

ANEXO 2

**PRONAFIM (ENERO-JUNIO) 2004
NUEVAS IMF INCORPORADAS AL PRONAFIM
REGLAS DE OPERACIÓN 2003**

MICROFINANCIERA	Fecha de aprobación	Inicio de operación previa (1 año)	Reconocimiento social y viabilidad	Reglas de operación Propias y aceptación PRONAFIM	Solicitud completa (13)	Cartas de Recomendación	Persona moral/ fideicomiso Acta constitutiva y poder	Autorización del crédito/ contrato	Pagarés endosados	Destino créditos	Situación cartera y avance mensual	Promoción Asistencia técnica y capacitación
1. Asesoría Especializada del Estado de México (Atemexpa)	28/07/04	2002	Si en el Estado de Chiapas y Tabasco y a través de Fommur	si	si	si	Si Ante SER y Notario Acta Constitutiva	si	No No hay visita de seguimiento	Grupos solidarios, micro negocios como panaderías, salón de belleza, venta de zapatos	si	Si, contabilidad, administración y control interno del manejo de su ahorro. Técnica, y de comercialización.
2. Capacitación y Desarrollo Microempresarial	04/06/04	2003	si en SLP y 3 municipios de Zacatecas	si	si	si	Si acta constitutiva ante notario	si	si	Atiende grupos y negocios	si	Volantean para hacer promoción
3. Consultores Asociados del Centro Sureste, S.C. CONACES (agente procrea)	31/03/04	1999	Si, entrevistas y visitas en las zonas de influencia	si	si	Si de FIRA, Fondo Empresarial de Tabasco, Banco de México, Bitel	Acta constitutiva como Consultora	si	N/A No hay visita de seguimiento	Individuales, pequeños comercios y venta de joyería y cosméticos, renta de maquinaria	si	Asistencia Técnica con asesores externos, no imparten capacitación a sus acreditados.

4. Promotora de Servicios Rurales, S.A. de C.V.	29/06/04	2003	Si con personas que habitan el la del. Tlahuac y Milpa Alta	Sí	si	No (se menciona que cuenta con cartas de :Invex Banco BID, pero no aparecen)	Si	Sí	Si	Pequeños negocios comerciales (papelería, mercerías, deportes)	N/A	Promoción , no capacitación
5. Prosperidad Compartida A.C.	Encubada desde 23/10/02 Aprobación 16/02/04	2002	Si	si	Aunque se encuentra un reporte ejecutivo y el de una visita no se encuentra la solicitud	DIF, Chihuahua	Acta Constitutiva como sociedad Civil	si	Agosto y Mayo, No aparecen los pagares	Grupos e individuos, pequeños comercios, venta de tamales	si	N/A
6. SOLFI, Soluciones Financieras, S.C	2/ 05/ 04	1994	Si entrevistas con los beneficiarios en el estado de Hidalgo	Si	si	Si, Deutsche Bank, JP Morgan,(fundación) Teresa de Jesús I.A.P(Fundación)	Escritura Pública 90,523 y 92,988.	Sí	junio	Grupos de zonas marginadas para actividades productivas (venta de corsetería, calzado, albañilería, accesorios de Telcel)	Si	Asistencia en Programas de Nutrición a través de (Fondo para la paz)

7. Unión de Cooperativas de la Ciénaga de Jalisco	26/08/04	2002	Si con cooperativas	si	si	si	Si escritura pública	si	Faltan algunos y otros tienen doble firma	Solo trabaja con grupos solidarios	si	Da promoción de sus servicios a través de cooperativas
8. Unión de Crédito Comercial y de Servicio del Edo. de México.	26/08/04 (según reglas 2003)	1993	Si camaras locales del Estado de México en 7 municipios	si	si	si	Escritura pública	si	si	Solo trabaja con acreditados Individuales	si	Cursos a micro empresarios sobre administración
9. Unión de Crédito de Gómez Palacios, S.A. de C.V.	2/03/04	1985	Si, vistas y entrevistas con gente de la localidad	si	si	Sí, Banco del Bajío, Fideicomiso de Fomento Minero,	Acta constitutiva ante Notario Público. Y poder del representante legal.	si	N/A visita de seguimiento	Individuos, compra de materiales para imprenta, madererías, mercancía	si	N/A
10. Unión de Crédito de Ixtapan de la Sal.	Bajo reglas 2003	1993	Si en 41 municipios y 9 entidades federativas	si	si	si	Acta constitutiva Notario Público	no	no	Solo trabaja con acreditados individuales	si	No aparece
11. Unión de Crédito General, S.A. de C.V.	28/04/04	1994	Si, trabajo por más de 10 años en el ramo y crecimiento de sus	si	si	FIFOMI y Nacional Financiera	Acta Constitutiva	si	N/A	Individuos y grupos y pequeños negocios (una agente	N/A	Aparece información sobre una consultora CRECE, pero no se especifica en vínculo

			cartera								de seguros, para comprar un auto, negocio de purificación de agua		con la Unión.
12. Unión de crédito Mixta de Zapotlanejo, S.A. de C.V.	31/03/04	1993	Si	si	Sí	Sí: CFE, Suter, Fondo Jalisco de Fomento Empresaria l, Bancomer, etc.	Sí, escritura pública 29,074	Saun no lo firman	Sí	Actividades comerciales y artesanales en el estado de Jalisco	Sí	Volantean para hacer promoción	
13. Unión de Crédito Mixta del Estado de Veracruz	27/10/04	1987	Si en 25 municipios de Veracruz	si	incompleta	no	Acta constitutiva	si	no	Acreditados individuales Pequeños comercios o Servicios	si	Promoción de puerta en puerta, no dan capacitación ni asistencia técnica	
14. Unión de Crédito Progreso	26/08/04	2001	10 municipios del estado de Chihuahua	si	si	si	Si Escritura Pública	si	si	Solo trabaja con acreditados individuales	si	Promoción y difusión de los servicios que la Unión Otorga	

ANEXO 3

**PRONAFIM (ENERO-DICIEMBRE) 2004
IMF OPERANDO DESDE ANTES DE 2004
REGLAS DE OPERACIÓN 2003**

MICROFINANCIERA	Fecha de aprobación	Inicio de operación previa (1 año)	Reconocimiento social y viabilidad	Reglas de operación Propias y aceptación PRONAFIM	Solicitud completa (13)	Cartas de Recomendación	Persona moral/ fideicomiso Acta constitutiva y poder	Autorización del crédito/ contrato	Pagarés endosados	Destino créditos	Situación cartera y avance mensual	Promoción Asistencia técnica y capacitación
15. Activo Empresarial S.C. (Tlaxcala)	28/05/03	2000	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí Nafinsa Estado Banco	Sí Escritura Dictamen	Sí	Enero , Marzo Junio	Micro y pequeños empresarios	Sí	Sólo asistencia técnica con costo
16. Ámbito Productivo S.C. (Hidalgo, D.F.)	28/05/03	2001	No hay aún visita de campo	Sí	Sí	Sí Gobierno estatal Asociacion es civiles banco	Sí Escrituras Dictamen	Sí	Enero Abril	Pendiente visita campo	si	Pendiente visita campo
17. Bufete de Consultoría Múltiple S.A. de C.V. BUCOMSA (Chiapas)	30/04/03	2001	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí Gobierno del Estado Municipio Bancos Fommur	Sí Escritura Acta Dictamen	Sí	Enero Abril Junio	Zona marginada	Sí	Amplio programa de capacitación directo
18. Caja de Ahorro y Servicios BAMPECO, S.C. de R.I. (Oaxaca)	01/08/03	2000	Sí Según autoridades municipales	Sí	Sí	Sí banco Pdes. Municipales	Sí Actas Dictamen	Autorización sí/ contrato no	Enero , Abril	No se especifica	si	No se especifica
19. Consultora de Servicios Rurales S.C. CONSER (Chiapas)	28/05/03	2001	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí / FIRA-BANXICO Desarrollo rural del Estado Agentes PROCREA Serfín	Sí Escritura Dictamen	Sí	Enero Marzo Junio	Zona marginada	Sí	Promoción y asistencia directa a través de reuniones Capacitación directa
20. Consultores Asociados en Proyectos Estratégicos S.C. CREDIMEXICO (Mexicali)	31/10/03	2000	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Colegio Contadores Públicos Mexicali, Fira, Banca Afirme, Banorte	Sí Acta Notarial	Sí aprob. No contrato	Enero ,Abril	Pequeños negocios comerciales	si	No se menciona

21.	Desarrollo Empresarial La Victoria, S.A. de CV DEVISA (Puebla e Hgo.)	28/11/2003	1996	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Bancomer Banamex Fira- Procrea	Sí Acta notarial	Sí	Junio	Grupos solidarios de familias cafetaleras dedicados al Comercio y servicios	si	no
22.	Despacho Alfonso Amador y Asociados S.C. (Oaxaca)	01/08/03	1999	Sí/visita de seguimiento	Sí	Sí	Sí Gobierno bancos	Sí Actas Dictamen	Sí	Enero ,Abril		si	Promotores boca a boca
23.	Despacho de Profesionistas Agropecuarios S.C. DEPASC (Guerrero)	30/04/03	2001	Visita de campo	Sí	Sí	Sí Fommur	Sí Escrituras Dictamen	Sí	Junio	Perfil Fommur y visita de campo	Sí	Talleres capacitación
24.	Empro Consultores S.A. de C.V. (Yucatán)	26/02/03	Dic 2001	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí FIRA NAFIN BITAL	Sí Acta Escritura Dictamen	Sí	Enero ,Abril	Microtalleres Principalmente rurales	Abril mayo	Asistencia Técnica Cursos de capacitación remunerados
25.	Eurekasoli S.C. (Oax. Oax.)	27/08/03	2001	Sí experiencia con Fira	Sí	Sí	Telmex Nafin Fira Bital Banamex	Sí Escritura	Sí	Junio	Grupos mayoritariamente de mujeres en zonas de cierta marginación	si	En proyecto
26.	Fundación del Empresariado Chihuahuense A.C.	25/06/03	2000	Sí	Sí	Sí	Sí Banco Indesol	Sí Escritura Dictamen	Falta carta de aprobación Sí contrato	Enero a Abril	Microempresarios	si	No se especifican
27.	Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural FMDR (DF)	03/09/03	1969	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Invex - Banco BID	Sí Escritura	Sí aprob. No contrato	Enero Marzo Junio	Zonas urbanas populares Milpa Alta y Tlahuac	si	Personalizada, volantes y medios masivos
28.	Grupo Crediexpress S.A. de C.V. (Jalisco)		2002	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Bancomer Olascoaga Corredores de Seguros Contecno, entre otros	Sí Póliza- Corredor Público	No aparecen en el expediente	Enero ,Abril	Pequeños negocios y auto-empleo	si	Promotores Publicidad Curso de Inducción y formación
29.	Grupo Integral Vallarta A.C. (Zapopan)	31/10/03	2002	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Banamex Citigroup, Scotiabank Inverlat, entre otros	Sí Escritura Pública	Sí Aprob. No contrato	Junio	Alumnos y parientes de Univer	si	En proyecto

30. PROMUJER (Hidalgo)	28/05/03	2002	Sí Población Bancos Promujer Internacional	Sí	Sí	Públicas, privadas, No están	Sí Escrituras Dictamen	Sí	Enero ,Abril	Mujeres	si	Propaganda Carteles curso
31. Regional de Tlapacoyan S.P.R. de R.I. (Veracruz)	28/05/03	1999	Sí/ visita seguimiento	Sí	Sí	Sí Ayuntamiento Banco Fommur	Sí Actas Dictamen	Sí	Junio	Zona marginada	si	Promotores cursos
32. Servicios Agropecuarios Fraylescanos S.A. de C.V. SAFSA (Chiapas)	01/04/03	2001	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí FIRA	Sí Escritura Dictamen	Sí	Enero ,Abril	Zona marginada	Sí	Programa de Capacitación Reuniones informativas Folletos
33. Unión de Crédito de la Industria Litográfica, SA de CV (Distrito Federal y Edomex)	28/11/2003	1983	Sí, dentro del sector y por Estándar & Poor's	Sí	Sí	Papel SA Grupo Pochteca Papelera Azteca BBV Bancomer	Sí Escritura Pública	Sí	Junio	Microempresarios mediante convenio con FEMSA (refresco, cerveza y abarrotes)	si	4 promotores
34. Unión de Crédito Industrial y Comercial de Oaxaca S.A. de C.V. (Oaxaca)	01/08/03	1999	Sí Entrevistas	Sí	Sí no señala tasa de interés	Sí bancos	Sí Escrituras Dictamen	Sí	Enero ,Abril	Micro negocios	si	Asistencia a locatarios
35. Unión de Crédito Interestatal de Chiapas S.A. de C.V. (UNICREICH)	01/08/03	1999	Sí Entrevistas beneficiarios	Sí	Sí	Sí NAFIN Bitel	Sí/ Escritura Dictamen	Sí	Enero Abril Junio	Zona marginada Micronegocios	si	Promoción directa (mercados públicos)
36. Unión de Crédito Nuevo Laredo S.A. de C.V.	24/09/03	No está informe de visita de campo	No está informe de visita de campo	Sí	Sí	Rotarios Banamex Bancomer Internacional Bank of Commerce The Laredo National Bank	Sí Escritura	Sí	Enero ,Abril	No está informe de visita de campo	si	No está informe de visita de campo
37. Unión de Crédito Progreso S.A. de C.V. (Chihuahua)	pendiente	1976	Sí Visita de campo	Sí	Sí	Sí	Sí Acta Dictamen	si	Enero Abril Junio	Zonas populares urbanas, semirurales y rurales	si	Programas capacitación y asistencia Promoción y difusión

ANEXO 3A

PRONAFIM (ENERO-JUNIO) 2004
IMF AMPLIACIONES DE CREDITO Y NUEVAS SUCURSALES

REGLAS DE OPERACIÓN 2003

MICROFINANCIERA	Año de inicio en Pronafim	Situación de cartera, avance mensual y lista de beneficiarios (Anexo C)	Pagarés endosados/ Destino de créditos (Visita de seguimiento)	Ampliación de línea de crédito y/o sucursal	Nueva solicitud Requisitada	Aprobación de nuevo crédito/ contrato	Población objetivo/ destino
1. Activo Empresarial (AESC)	2003	si	Febrero Abril Junio	Ampliación de Línea de Crédito	Solicitud completa	Abril 2004	Tizatán Tlaxcala. Prestamos a pequeños comerciantes no micro, sino pequeños montos de 10 mil y 20 mil \$
2. ADMIC Nacional	2001	sí	Enero Marzo Abril Junio Julio	Ampliación y apertura de sucursales	si	Enero 2004	Monterrey, Tamaulipas, Oaxaca, Yucatán Coahuila y Sonora. Pequeños Comercios
3. Asociación de Empresarias Mexicanas A.C. ADEM (Veracruz)	2001	Sí	Enero Mayo Septiembre Octubre	Ampliación Sucursal Sucursal Ampliación 5ª Línea de Crédito	Sí Sí si	01/08/2003 Jun 2003 31/10/03 28/11/2003 Octubre 2004	Zonas urbanas Zona de marginalidad baja (Sedesol)
4. ASP Consultores (ASP)	2002	si	Enero Julio	Ampliación de línea de Crédito	si	Enero 2004	Municipios de Baja California Guerrero Negro. Prestamos a Grupos Solidarios
5. Bufete de Consultoría Múltiple BUCOMSA	2002	si	Mayo Jun Julio	Ampliación de LC	Falta nueva solicitud requisitada	Junio 2004	Municipios de Chiapas Oaxaca y Tabasco, autoempleo y pequeños negocios

6. Consultoría de Servicios Rurales S.C (CONSER)	2003	sí	Marzo Junio	Ampliación de línea de crédito	sí	Mar 2004	Municipio de Chiapas, prestamos a grupos, para autoempleo y pequeños negocios
7. Desarrolladora de Emprendedores (DEAC)	2002	si	Enero Mayo Junio	Ampliación (3ª)	Solicitud completa	Junio 2004	12 municipios y dos delegaciones del Valle de México. Créditos individuales para autoempleo.
8. Despacho Amador (AMADOR)	2003	Falta esta información	Enero Marzo Mayo Junio	Línea de ampliación de Crédito	Falta nueva solicitud	Julio 2004	OAXACA Grupos solidarios de mujeres para autoempleo y compra de animales y Artículos de uso doméstico
9. Enlaces Productivos S.A de C.V (EPSA)	2003	si	Enero Marzo Abril Mayo	Línea de Crédito Ampliación	Solicitud completa	Marzo 2004	Áreas Marginadas del estado de Tamaulipas
10. Emprendedores de Nuevo León	2002	si	Enero Marzo Mayo Junio Noviembre	Ampliación Línea de Crédito	Solicitud completa	Octubre 2004	Áreas marginadas de Nuevo León
11. Fundación Integral Comunitaria AC. (FINCA)		si	Marzo Julio	Línea de Crédito	no	Septiembre 2004	Morelos y Puebla Grupos generadores de ingresos
12. Fundación Realidad AC. (FRAC)	2002	si	Marzo Abril Mayo Junio	Ampliación de línea de crédito	si	Febrero 2004	Estado de México, Morelos, Puebla y el D.F. Oaxaca y Veracruz Grupos Solidarios
13. Fundación de Apoyo Infantil Sonora I.A..P. FAI	2001	Sí	Febrero Marzo Junio Noviembre	Sucursal Sucursal 3ª Ampliación	Sí Sí Faltan los pagares de noviembre	Jun 2003 Jun 2003 Nov 2004	Zonas urbanas de Sonora Grupos de servicio y comercio
14. Grameen Trust Chiapas A.C.	2002	Sí	Febrero Abril Agosto Septiembre	Ampliación Sucursal Ampliación Sucursal Ampliación 4a	Sí Sí Sí si	Ene 2003 Mayo 2003 28/11/2003 28/11/2003 Octubre 2004	Grupos para comercializar agropecuarios y elaborar y vender artesanías

15. Grupo Integral Vallarta, A.C. (GIV)	2003	si	Junio Faltan pagares endosados	Ampliación de línea de crédito y apertura de sucursales	Solicitud Completa	Junio 2004 Falta Contrato	México D.F y SLP
16. PROMUJER	2003	si	Abril no están los pagarés endosados	Línea de Ampliación de Crédito	Sí	Abril 2004 Diciembre 2004	Créditos de Grupos Solidarios de 6 a 7 socias Municipios de Hidalgo: Tlaxcoapan, tepeji, Tula, Tezontepec, etc.
17. Prosperidad Compartida		si	Mayo Julio Agosto	2ª Línea de Crédito	si	Septiembre 2004	Grupos y Acreditados Individuales de Chihuahua
18. Regional de Tlapacoyan, SPR (RETLAP)	2003	si	Mayo Marzo	Línea de crédito Ampliación	No	Marzo de 2004	Grupos de personas en edad productiva de Veracruz 12 municipios
19. Santa Fe de Guanajuato (Sta.Fe Gto)	2001	Sí	Marzo Julio Febrero	Línea de Crédito	si	Marzo 2004	Municipios de Guanajuato y Michoacán a mujeres emprendedoras y autoempleo
20. Santa Fé de San Luis Potosí(Sta Fe SLP)	2001	sí	Marzo y Junio	Línea de ampliación de crédito	Falta nuev solicitud	28 de julio	SLP Grupos Solidarios de autoempleo
21. Servicios Agropecuarios Fraylescano S.A de C.V (SAFSA)	2003	sí	Marzo No se aclara en el informe este punto	Ampliación línea de credito	Sí	Febrero 2004	Chiapas
22. Servicios Financieros Comunitarios, SA de CV (FINCOMUN)	2001	si	Febrero Marzo	Ampliación y sucursales Diez	si	Julio2004	Créditos individuales de diferentes tipos a pequeños comercios
23. Servicios Integrales a Mujeres Emprendedoras, A.C, (SIEMBRA)	2002	si	Abril Marzo	Ampliación de línea de Crédito (2a)	Falta solicitud	Junio 2004	Mujeres y Grupos solidarios del D.F
24. Servicios Agropecuarios Fraylescano S.A de C.V (SAFSA)	2003	sí	Marzo No se aclara en el informe este punto	Ampliación línea de credito	Sí	Febrero 2004	Chiapas

25. Grupo Crediexpress, S.A.		si	Si	2ª Línea	si		Individuos, hidalgo
------------------------------------	--	----	----	----------	----	--	---------------------

ANEXO 4

PRONAFIM IMF INCUBADAS EN 2004¹ REGLAS DE OPERACIÓN 2003

MICROFINANCIERA	Fecha de Incubación	Reglas de operación Propias y aceptación PRONAFIM	Solicitud	Persona moral/ fideicomiso Acta constitutiva y poder	Autorización crédito/ contrato	Pagarés/ Visita de campo	Destino créditos	Situación cartera y avance mensual	Mobiliario y equipo, Gastos de Operación, Capacitación y asistencia Capital semilla
Economía y Política Internacional, A.C. (ECOPI, A.C)	2004	No aparece esta información	si	Escritura, A:C	Sí Firmado 30 abril 2004	No se encontró el formato de visita de campo, pero si aparece el anexo c.	Pequeño comerciantes de Cuajimalpa	si	si
Asociación Mexicana de Ayuda a Niños co Cancer (AMANC)	2003	si	si	Escritura A.C.	Si 31/10/03	N/A	Grupos de autoempleo de personas de escasos recursos.	N/A	sí
Fundación de Apoyo Infantil Guanajuato, A.C.. FAI (Guanajuato)	2003	Sí	Sí	Sí Escritura	Sí 31/10/03 Pendiente contrato	sí	Grupos de ahorro en zonas de alta y muy alta marginalidad (Sedesol) que incidan en las condiciones de vida de niños de la Sierra Gorda, Gto.	N/A	Pendiente

¹ La incubación puede durar 3 años con apoyo de Pronafim.
En este periodo, (a septiembre del 2004 no hay más que una incubación nueva)

Patronato Pro Zona Mazahua A.C. (Edomex)	2002	Sí	Sí	Sí Acta notarial	Sí 25/09/02	Marzo Junio	Mujeres mazahuas	Abril Mayo Junio	Sí
---	------	----	----	------------------------	----------------	----------------	---------------------	------------------------	----

ANEXO 5

**PRONAFIM (ENERO-JUNIO) 2004
IMF RECHAZADAS O SUSPENDIDAS
REGLAS DE OPERACIÓN 2003**

MICROFINANCIERA	Año de solicitud o de inicio en PRONAFIM	Causal de Rechazo o suspensión
Apoyos Capacitación y Consultoría Sudcalifornianos. S.A. de C.V.	2004	Rechazada, Proyecto no viable

ANEXO 6

**FINAFIM (ENERO-JUNIO) 2004
SECRETARÍA TÉCNICA
REGLAS DE OPERACIÓN 2003**

CONCEPTO	OBSERVACIONES	CUMPLE	COMPROBANTE
Integración del Comité Técnico actual	VER ANEXO 7	Sí	
Periodicidad de las sesiones	Sesiones ordinarias: 28/01/2004 02/03/2004 31/03/2004 28/04/2004 04/06/2004 29/06/2004 28/07/2004 26/08/2004 Sesiones extraordinarias: 09/01/2004 03/02/2004 26/03/2004 06/09/2004 03/12/2004	Sí	Actas ordinarias y extraordinarias originales
Poderes de la Secretaria Técnica	23/01/2003	SÍ	Poder Notarial Núm. 95064, Notaría 151
Informes bimestrales de la Secretaria Técnica al Comité Técnico	19/01/2004 15/03/2004 17/05/2004 19/07/2004	Sí	Actas ordinarias originales

Proyectos de Operación 2004	09/01/2004	Sí	Acta de la Primera sesión extraordinaria del comité técnico
Informes trimestrales de la Secretaría Técnica del FINAFIM a la Secretaría de Economía	Septiembre Agosto 9 Junio 11 Julio 6 Abril Febrero Enero	Sí	Oficios (PLANEACION) PLPNFM.0209.2004 CGPNFM.0160.2004 PLPNFM.016.2004 CGPNFM.0111.2004 CGPNFM.0036.2004 CGPNFM.0030.2004
Informes trimestrales de la SE a la Cámara de Diputados, SHCP y SEFUPU	15 de enero 2004 13 de abril 4 de junio 2004 7 de julio 2004 20 julio del 2004 13 de Octubre 2004 17 de Enero 2005	Sí	Carpeta de V reunión ordinaria Carpeta de la VII reunión ordinaria. Oficios: CGPNFM.00010.2004,CGPNFM.0084.2004, CGPNFM.00154.2004 PLPNFM.0024.2004,CGPNFM.2004, GCPNFM.000293.2004 CGPNFM.0026.2005
Informes Trimestrales de la Secretaria Técnica del FINAFIM al CIPI	1º de Septiembre 2003 25 De mayo 2004 25 de junio 2004 13 de julio del 2004 20 de octubre 2004 21 de enero 2004	Sí	Oficios: CGPNFM.00353.2003 CGPNFM.00134.2004 CGPNFM.00174.2004 PLPNFM.0022.2004 FPNFM-512/2004 FPNFM026/2005
Cierre de ejercicio presupuestal 2002	SI	Sí	Actas del C.T

<p>Informes sobre la situación financiera del FINAFIM en 2004</p>	<p>Enero Febrero Marzo Abril Mayo Junio Julio Agosto Septiembre Octubre Noviembre Diciembre</p>	<p>Sí</p>	<p>Copia de los informes Balance</p>
<p>Indicadores de resultados</p>	<p>1° Trimestre 2004 2° Trimestre 2004 3° Trimestre 2004 4° Trimestre 2004</p>	<p>Sí</p>	<p>Indicadores de resultados, avance de cumplimiento de objetivos y metas del PRONAFIM, elaborados por el Área de Planeación</p>

ANEXO 7

FINAFIM (ENERO-JUNIO) 2004
COMITÉ TÉCNICO ²
REGLAS DE OPERACIÓN 2003

NOMBRE	REPRESENTACIÓN	FECHA DE INGRESO	COMPROBANTE
<u>Dra. Ma. Del Carmen Díaz (Prop.)</u> <u>Presidente</u> Lic. Víctor Cuauhtémoc Sáenz Pérez (Sup.)	Coordinadora General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario de la Secretaría de Economía- Presidente del Comité técnico	20/06/2001 07/05/02	Acta de Comité Técnico
<i>Lic Ulises de la Garza Valdés³</i> <i>Lic. Elfego Perezaragón Escalante</i>	Presidente Suplente e Invitado de secretario Técnico de Comunicación y Enlace de la SE	20/06/2001 26/08/2004	
Lic. Felipe Alberto Izaguirre Navarro (prop.) C.P. Salvador Olvera Cháidez (sup); Lic. Miguel Angel Gutiérrez Ramírez (sup) C.P. Alfredo Montes Díaz (sup)	Dirección de la Banca de Desarrollo, SHCP	20/06/2001 25/06/02 23/04/02	Acta de Comité Técnico Acta del Comité T Oficio
Ing. Luis Mariano Hermosillo Sosa (prop) Lic. Gilberto Razo Bernal (Sup), <i>C.P. Alfredo Montes Díaz (sup)</i>	Oficialía Mayor, SE;	20/06/2001 20/06/2001 26/08/2004	Acta de la Sesión del CT Acta de la Sesión del CT
Lic. Juan Bueno Torio (prop) Lic. Sergio A. García de Alba Zepeda (prop) Lic. Huitzilhuítl Herrada Pineda (sup),	Subsecretaría para la Pequeña y Mediana Empresa, SE	20/03/02 01/05/03 24/09/02 20/03/02	Oficio Oficio Oficio Oficio

² Los Nombres subrayados son aquellos que permanecen, las cursivas indican nuevo representante

³ Este es un nuevo cargo que aparece en las dos últimas sesiones ordinarias del semestre

Lic. José Becerra O'Leary (Sup.) Lic. Víctor M. González Navarro (sup) Lic. Manuel Sánchez Álamo (sup) <i>Lic Gustavo Menéndez Areola</i>		10/06/03 31/10/03 04/06/04	
Arq. Emilio Carrera Cortés (prop), C.P. Maricela Pérez Velázquez C.P. José Domínguez Ramos <i>Lic Froylan R. Hernández Lara</i>	SECODAM; Secretaría de la Función Pública	20/06/01 20/06/01 25/05/03 04/05/04	Acta de la Sesión del CT Acta de la Sesión del CT Oficio
Lic. Cassio Luiselli Fernández (prop) Ing. Luis Barojas Weber (sup) Lic. Ricardo de Jesús Uribe Cerón (sup), <i>Lic. René Tellez Lara (sup)</i>	Secretaría del Medio Ambiente y Recursos Naturales, SEMARNAT	18/03/02 09/07/02 25/06/02 31/03/04	Oficio Oficio Oficio
Don Rubén Aguilar Monteverde,	Representante de la Sociedad Civil	20/03/02	Acta de Comité Técnico
C.P. Fernando Cerda Salcedo (Sup.) C.P. Clara Robledo López C.P. Manuel González Guerrero Martín R. Torres Álvarez	Órgano Interno de Control, SE	01/04/03 31/10/03 04/05/04	Oficio
Lic. Oswaldo Mendoza Popoca Lic. Ricardo Rangel Fernández (prop) Lic. Gerardo Gutiérrez Palacios, (sup) C.P. Miguel Angel Ortega Quintero (sup) Lic. Francisco Cabrera Ureña	Fiduciaria NAFIN S.N.C.	20/06/01 17/06/03 20-06-01 20-06-01 04/05/04	Acta de Comité Técnico Oficio Oficio Oficio
C.P. Martha A. Zavala O., <i>Ing. María del Pilar Piedras Ros</i>	Secretaria Técnica FINAMIN Secretaria Técnica del FINAFIN	11/12/02 6/04/2004	Acta de Comité Técnico y poder notarial Poder notarial Escritura 101824

Lic. Ma. Angélica Ramírez Aguayo Lic. José Mario Ramírez Escamilla <u>Lic. Bárbara Pérez Contreras</u>	Secretaria(o) de Actas	26/02/03 27-08-03	Actas de Comité Técnico
--	------------------------	----------------------	-------------------------

ANEXO 8

PRONAFIM 2004

CRÉDITOS AUTORIZADOS A LAS IMF AL 30 JUNIO DE 2004

Autorizadas en 2004		
1	Prosperidad Compartida, A.C.	1,000,000
	Desarrolladora de Emprendedores, A.C. (2° Crédito)	28,518,600
	ASP Consultores y Representaciones, S.C. (3° Crédito)	3,500,000
	Admic Nacional, A.C. (4° Crédito)	15,000,000
2	Sofi, Soluciones Financieras, S.C.	2,000,000
3	Unión de Crédito de Gómez Palacio, S.A. de C.V.	1,200,000
	Fundación Realidad, A.C. (2° Crédito)	10,000,000
	Consultoría de Servicios Rurales, S.C. (2° Crédito)	3,500,000
	Servicios Agropecuarios Fraylescanos, S. A. de C.V. (2° Crédito)	5,500,000
4	Unión de Crédito Mixta de Zapotlanejo, S.A. de C.V.	2,000,000
5	Consultores Asociados del Centro Sureste, S.C.	4,000,000
	Servicios Financieros Comunitarios, S.A. de C.V. (FINCOMUN) (3° Crédito)	48,000,000
	Santa Fé de Guanajuato, A.C. (3° Crédito)	25,200,000
	Fundación Integral Comunitaria, A.C. (2° Crédito)	5,000,000
	Regional de Tlapacoyan, S.P.R de R.I. (2° Crédito)	2,500,000
	Enlaces Productivos, S.A de C.V. (3° Crédito)	5,000,000
	Asociación Promujer, A.C. (2° Crédito)	4,000,000
	Activo Empresarial, S.C. (2° Crédito)	1,000,000
6	Unión de Crédito General, S.A. de C.V.	10,000,000
7	Capacitación y Desarrollo Microempresarial, A.C.	2,000,000
	Desarrolladora de Emprendedores, A.C. (3° Crédito)	30,000,000
	Bufete de Consultoría Múltiple, S.A. de C.V. (2° Crédito)	2,000,000
	ASP Consultores y Representaciones, S.C. (4° Crédito)	10,000,000
	Servicios Integrales a Mujeres Emprendedoras, A.C. (SIEMBRA) (3° Crédito)	300,000
	Grupo Integral Vallarta, A.C. (2° Crédito)	20,000,000
8	Promotora de Servicios Rurales, S.A de C.V.	6,000,000
	Santa Fé de San Luis Potosí, A.C. (3° Crédito)	2,000,000

	Despacho Alfonso Amador y Asociados, S.C. (2° Crédito)	7,000,000
9	Sociedad Asesoría Técnica Especializada de México en Palma y Aceite, S.C.	4,000,000
10	Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V.	15,000,000
11	Unión de Crédito Comercial y de Servicios del Edo. de Mex. S.A de C.V	3,000,000
12	Unión de Cooperativas de la Ciénega de Jalisco, S.C. de R.L	2,000,000
	Enlaces Productivos, S.A de C.V. (4° Crédito)	4,000,000
	Grameen Trust Chiapas, A.C. (4° Crédito)	4,000,000
	Prosperidad Compartida, A.C. (2° Crédito)	2,000,000
	Fundación Integral Comunitaria, A.C. (3° Crédito)	15,000,000
13	Unión de Crédito Mixta del Estado de Veracruz, S.A. de C.V.	3,000,000
	Fundación de Apoyo Infantil Sonora, IAP (3° Crédito)	6,000,000
	Emprendedores de Nuevo León, A.C. (4° Crédito)	15,000,000
	Asociación de Empresarias Mexicanas, A.C. (5° Crédito)	5,500,000
14	Unión de Crédito Ixtapan de la Sal, S.A de C.V.	2,000,000
	Grupo Crediexpres, S.A. de C.V. (2° Crédito)	10,000,000
	Asociación Promujer, A.C. (3° Crédito)	5,000,000
	Suma 2004	351,718,600

Nota: * * Al 31 de diciembre de 2004 se han autorizado 138 líneas de crédito, en beneficio de 79 microfinancieras, en razón de que 59 corresponden a líneas de crédito adicionales autorizadas a microfinancieras que ya participan en el Programa.

ANEXO 9

PRONAFIM 2004 SUBSIDIOS A LAS IMF A DICIEMBRE DE 2004

Concepto	Monto Autorizado	Monto Ejercido
Subsidios a microfinancieras	\$6,096,200pesos	\$ 7,653,992 pesos
Incubación y apertura de sucursales	\$5,794,200pesos	\$ 9570,521pesos
Programas institucionales de capacitación microempresa	\$5,300,00 pesos	\$ 0pesos
TOTAL	\$17,190,400 pesos	\$17,224,513

ANEXO 10

PRONAFIM (ENERO-JUNIO) 2004 TASAS APLICABLES A LOS ACREDITADOS

No.	Nombre de la Microfinanciera	Tasa mensual s/saldos insolutos	Tasa mensual global
1.	Acción Ciudadana para la Educación, la Democracia y el Desarrollo, A.C. (ACCEDE)	Del 1.5 al 3%	
2.	Activo Empresarial, S.C. (AESC)		2.3-4.9 %
3.	ADMIC Nacional, A.C. (ADMIC)		4-6%
4.	ADMIC San Luis Potosí , A.C. (ADMIC SLP)		5% GS. 4% individual
5.	Ámbito Productivo S.C. (APROS)		5% GS. 4% individual
6.	Asesoría Técnica Especializada en Palma de Aceite, S.C	5%	8.02%
7.	Asociación de Empresarias Mexicanas, A.C. (ADEM)		6.6%
8.	ASP Consultores y Representación, S.C. (ASP)		6%
9.	Bufete de Consultoría Múltiple, S.A. de C.V (BUCOMSA)		5%
10.	Caja de Ahorro Y Servicios Bampeco, S.C. de R.L (BAMPECO)	Cancelado	4%
11.	Caja Depac Poblana, SC de RL.(CAJA DEPAC)	3.16%	
12.	Capacitación y Desarrollo Microempresarial (CADEMI)		6%
13.	Central de Servicios para el Desarrollo Rural del Estado de México, A.C.(SEDEMEX)		5%
14.	Consultores Agropecuarios y Forestales Asociados, S.A. de C.V. (CAFASA)		5%
15.	Consultores Asociados del Centro Sureste S.C (CONACES)		3 y 3.5%
16.	Consultores asociados en Proyectos Estratégicos, S.C. (CREDIMEXICO)	7%	
17.	Consultores de Servicios Varios , A.C. (CONSERVA)		5%
18.	Consultoría de Servicios Rurales, S.C. (CONSER)		4.5%
19.	Consultoría para Negocios Agroindustriales, S.C. (CONEA)		n/a
20.	Deposito y Servicios Pecuarios del Noroeste S.A. de C.V (DESPENO)		6%
21.	Desarrolladora de Emprendedores, A.C. (DEAC)	6.50% Ind	5.5% grupo

22.	Desarrollo a la Microempresa, A.C. (DEMIC)		2.6-4%
23.	Desarrollo Autogestionario , A.C. (AUGE)	3.38% a 5%	
24.	Desarrollo Empresarial La Victoria (DEVISA)		5%
25.	Desarrollo Sustentable para la Mujer y la Niñez A.C. (DESMUNI)		4.5%
26.	Despacho Alfonso Amador, S.C. (DESPACHO AMADOR)		4.5%
27.	Despacho de Profesionistas Agropecuarios S.C. (DEPASC)	4.5%	
28.	Emprendedores de Nuevo León, A.C. (ENLAC)		6%
29.	Emprom Consultores, S.C. (EMPRO)		3.5 y 4%
30.	Enlaces Productivos S.A. DE C.V. (ENLACES)	5%	
31.	Espacios Alternativos, S.C. (EASC)	5%	
32.	Eurekasoli S.C.		5%
33.	Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social S. de S.S. (COBANARAS)	3.5-4%	
34.	Fondo 5 de Mayo, A.C. COPAME (5 DE MAYO)	7%	
35.	Fondo Solidario del Frente Democrático Campesino ,S.C.de R.I.(FEDECOOP)	Cetes+18 anual	
36.	Fundación de Apoyo Infantil Sonora, I.A.P. (FAI SONORA)		3.5%
37.	Fundación del Empresariado Chihuahuense A.C. (FECHAC)		4%
38.	Fundación Economía Solidaria, A.C. (FES)		3.75%
39.	Fundación Integral Comunitaria, A.C. (FINCA)		6%
40.	Fundación Mexicana para el Desarrollo Rural (FMDR)	na	na
41.	Fundación para la Productividad en el Campo, A.C. (FUPROCA)		3%
42.	Fundación Realidad, A.C. (FRAC)		4 y 5 %
43.	Grammeen Trust Chiapas ,A.C. (GRAMMEN)		Del 3.5 al 5.5%
44.	Grupo Crediexpress, S.A. de C.V.		4.2 GS. 5.5% individual
45.	Grupo Integral Vallarta, A.C.		3%
46.	Pro Mujer A.C	6%	
47.	Prosperidad Compartida A.C (PROCOMAC)	4 al 6%	
48.	Proyectos Empresariales de Durango S.C. (PED)		5%
49.	Regional de Tlapacoyan SPR de RI (TLAPACOYAN)		3.5%
50.	Salud y Desarrollo Comunitario de Cd.Juárez A.C.(SADEC)		3.5%
51.	Santa Fe de Cuernavaca, A.C.		5.6%
52.	Santa Fe de Guanajuato, A.C. (STA. FE GTO.)		De 2.5 a 6%
53.	Santa Fe de Jalisco, A.C. (STA. FE JALISCO)		6% (tres primeros

			ciclos) y 4% (4° ciclo en adelante)
54.	Santa Fe de Querétaro, A.C. (STA FE QRO)		5%
55.	Santa Fe de San Luis Potosí, A.C. (STA.FE SLP)		6%
56.	Santa Fe Zamora, A.C. (STA. FE ZAMORA)		5.6% 5% y 4%
57.	Servicios Agropecuarios Fraylescanos S.A. de C.V (FRAYLESCANOS)		3.5%
58.	Servicios Financieros Comunitarios, S.A. de C.V.(FINCOMUN)	6%	
59.	Servicios Integrales a Mujeres Emprendedoras, A.C. (SIEMBRA)		6%
60.	Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo , S.C. de R.L. (SOLIDUM)	4.66gpo y 3.25% ind.	
61.	Sociedad Promotora de Servicios Rurales, S.A de C.v. (PROSERUR)	6%	
62.	Soluciones Finacieras A.C (SOLFI)		6%
63.	Unión de Cooperativas de la Ciénaga de Jalisco		2%
64.	Unión de Crédito de Estado de México		5%
65.	Unión de Crédito de Gómez Palacios S.a de C.V	3.5, 4 y 5 %	5.75,6.51, 8.05%
66.	Unión de Crédito de la Industria Litográfica, S.A. de C.V. (UCIL)		4%
67.	Unión de Crédito de Nuevo Laredo, S.A. de C.V.	4.5	5%
68.	Unión de Crédito de Zapotlanejo, S.A de C.V.		5%
69.	Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca, S.A de C.V (UCEPCO)		4%
70.	Unión de Crédito General de Puebla S.A		6%
71.	Unión de Crédito Industrial y Comercial de Oaxaca, S.A. de C.V. (UCIC)		4.13%
72.	Unión de Crédito Interestatal de Chiapas S.A. de C.V.(UNICRECH)		%
73.	Unión de Crédito Ixtapan de la Sal, S.A de C.V		5%
74.	Unión de Crédito Mixta del Estado de Veracruz		2.17%
75.	Unión de Crédito Progreso , S.A. de C.V. (UNION PROGRESO)	3%	

