

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

LUGAR Y FECHA: Sala de Juntas del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, ubicada en Avenida Plan de Ayala #825, Colonia Teopanzolco, Cuernavaca, Morelos; a las nueve horas con tres minutos del día martes veintinueve de septiembre del año en curso.-----

ASISTENTES: M. en A. María Cristina Hernández Díaz, Subsecretaría de Inversión y Fomento Empresarial en Representación del Gobernador Constitucional del Estado de Morelos; **VOCALES:** Lic. Francisco Guillén Valdez, Coordinador de la Unidad de Enlace Jurídico en Representación de la Secretaría de Economía; Lic. Jaime Velázquez Garduño, Director General de Coordinación de Programas Federales en Representación de la Secretaría de Hacienda; Lic. Rodrigo Álvarez López, Director de Atención al Turista en Representación de la Secretaría de Turismo; Lic. Jorge Salazar Acosta, Titular de la Unidad de Enlace Jurídico en Representación de la Secretaría de Administración; Lic. Carlos Arturo Chapina Justo, Coordinador de Promoción en Representación de la Delegación Federal de la Secretaría de Economía; C.P. Julia Guzmán Guerrero, Enlace Administrativo en Representación de la Delegación Federal del INAES en Morelos; C.P. Heriberto Velazco Osorio, Director de Contabilidad en Representación de la Universidad Autónoma del Estado de Morelos.-----

INVITADOS PERMANENTES: Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo; C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez, Comisaria Pública del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo; quienes asisten con voz, sin voto.-----

INVITADO: C.P. Juan Romero Pérez, Director de Administración; Lic. José Emanuel Coronato Liñán, Director Jurídico, quien asiste con voz, sin voto.-----

ORDEN DEL DÍA

1. Lista de asistencia.
2. Declaración de quórum legal para sesionar.
3. Lectura, aprobación y/o modificación del Orden del Día.
4. Lectura y aprobación del Acta de la Octava Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 25 de agosto del año en curso.
5. Presentación del Informe de seguimiento de acuerdos.
6. Presentación del Informe de la derrama crediticia del mes de agosto del año en curso.
7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "julio vs agosto 2015" y "agosto 2014 vs agosto 2015".

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

8. Presentación del Informe sobre el Programa de Proyectos Productivos PyME 2015 del Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR).
9. Presentación de los Estados Financieros correspondientes al 31 de agosto del año en curso.
10. Presentación y aprobación para realizar transferencia presupuestal a la partida 3981 "impuestos sobre nóminas" con el objeto de complementar la suficiencia presupuestal estimada para el pago del impuesto correspondiente de la parte nominal de gratificación anual 2015 (aguinaldo), que se entrega a los trabajadores del Fondo Morelos.
11. Asuntos Generales.
12. Clausura de la Sesión.

1. Lista de Asistencia.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz, Subsecretaria de Inversión y Fomento Empresarial y Presidente Suplente del Consejo Directivo, solicitó a los presentes el registro de su asistencia en la lista correspondiente a la presente Sesión. Acto seguido y de conformidad con los lineamientos que rigen la operación del Consejo Directivo, se continuó con el siguiente punto del Orden del Día.

2. Declaración del Quórum Legal para sesionar.

De acuerdo al registro de asistencia y previa verificación de los términos de la convocatoria, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz informó que existía quórum legal para llevar a cabo la Sesión, toda vez que se encontraban presentes la mitad más uno de los miembros con derecho a voz y voto. Informó que no se encontraban presentes los representantes de la Secretaría de Turismo, de la Delegación Federal de la Secretaría de Economía y de la Delegación Federal del INAES esperando que se incorporen durante el desarrollo de la Sesión, toda vez que fueron convocados en tiempo y forma.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río solicitó a los miembros del Consejo Directivo aprobación para que participe en esta Sesión, el C.P. Juan Romero Pérez, Director de Administración.

No habiendo más comentarios sobre la propuesta, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz, sometió a aprobación el punto llegando al siguiente acuerdo:

ACUERDO 105-29/09/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, LA PROPUESTA DE LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

DEL SECTOR PRODUCTIVO, PARA QUE EL C.P. JUAN ROMERO PÉREZ, DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN, PARTICIPE EN ESTA SESIÓN EN CALIDAD DE INVITADO, CON DERECHO A VOZ, SIN VOTO.-----

3. Lectura, aprobación y/o modificación del Orden del Día.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al Orden del Día, el cual fue puesto a consideración de los miembros de este Órgano Colegiado.-----

No habiendo comentarios sobre el Orden del Día, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz, sometió a aprobación el punto llegando al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 106-29/09/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL ORDEN DEL DÍA.-----

4. Lectura y aprobación del Acta de la Octava Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 25 de agosto del año en curso.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número cuatro del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que en cumplimiento con la normatividad vigente, se presenta el Acta de la Octava Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 25 de agosto del año en curso. Señaló que el acta fue elaborada considerando los asuntos tratados durante el desarrollo de la Sesión. Solicitando a los miembros presentes dispensar en este acto la lectura de la misma.-----

Se hace constar que siendo las nueve horas con diez minutos en el desahogo del presente punto del Orden del Día, se incorpora a la Sesión la C.P. Julia Guzmán Guerrero, Enlace Administrativo en Representación de la Delegación Federal del INAES y Vocal.-----

No habiendo más comentarios sobre el contenido del Acta, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz sometió a aprobación el punto llegando al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 107-29/09/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL CONTENIDO Y ALCANCE DEL ACTA DE LA OCTAVA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTICINCO DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL QUINCE.-----

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

5. Presentación del Informe de Seguimiento de Acuerdos.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número cinco del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que los acuerdos número 097-25/08/15, 098-25/08/15, 099-25/08/15, 100-25/08/15, 101-25/08/15, 102-25/08/15, 103-25/08/15 y 104-25/08/15, tomados en la 8ª Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 25 de agosto del año en curso, se encuentran concluidos. El Informe de Seguimiento de Acuerdos queda como se muestra en la tabla siguiente:

DATOS DE LA SESIÓN:			AUTORIZACIÓN:	
Sesión:	Punto de Acuerdo:	Dictamen:	Acuerdo:	Estatus:
8ª Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 25 de agosto de 2015	3. Lectura, aprobación y/o modificación del Orden del Día.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 097-25/08/15.- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el Orden del Día. Quedando como se detalla a continuación:	CONCLUIDO ⁹⁷ 25/08/15
			1. Lista de asistencia.	
			2. Declaración de Quórum Legal para sesionar.	
			3. Lectura, aprobación y/o modificación del Orden del Día.	
			4. Lectura y aprobación del acta de la Séptima Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 28 de julio del año en curso.	
			5. Presentación del Informe de seguimiento de acuerdos.	
			6. Presentación del Informe de la derrama crediticia del mes de julio del año en curso.	
			7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "junio vs julio 2015" y "julio 2014 vs julio 2015".	
			8. Presentación del Informe sobre las cancelaciones de adeudo pendientes de aplicar de los créditos otorgados con recursos federales, esto debido a la falta de autorización por parte del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR).	
			9. Presentación de los Estados Financieros correspondientes al 31 de julio del año en curso.	
			10. Propuesta de aprobación para la designación del Subdirector de Cartera del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

DATOS DE LA SESIÓN:			AUTORIZACIÓN:	
Sesión:	Punto de Acuerdo:	Dictamen:	Acuerdo:	Estatus:
			11. Asuntos Generales. 12. Clausura de la sesión.	
	4. Lectura y aprobación del Acta de la Séptima Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 28 de julio del año en curso.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 098-25/08/15.- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el contenido y alcance del Acta de la Séptima Sesión Ordinaria del consejo directivo, celebrada el día martes veintiocho de julio del año dos mil quince.	CONCLUIDO ⁹⁸ 25/08/15
	5. Presentación del Informe de Seguimiento de Acuerdos.	Se dan por enterados	Acuerdo 099-25/08/15.- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe de seguimiento de acuerdos, rendido por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ⁹⁹ 25/08/15
	6. Presentación del Informe de la Derrama Crediticia al mes de julio del año en curso.	Se dan por enterados	Acuerdo 100-25/08/15.- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe de la derrama crediticia al mes de julio del año en curso, rendido por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹⁰⁰ 25/08/15
	7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "junio vs julio 2015" y "julio 2014 vs julio 2015".	Se dan por enterados	Acuerdo 101-25/08/15.- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe del comparativo de la cartera total del periodo junio vs julio '15 y del comparativo de la cartera total del periodo julio '14 vs julio '15, rendido por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹⁰¹ 25/08/15
	8. Presentación del Informe sobre las cancelaciones de adeudo pendientes de aplicar de los créditos otorgados con recursos federales, esto debido a la falta de autorización por parte del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR).	Se dan por enterados	Acuerdo 102-25/08/15.- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe sobre las cancelaciones de adeudo pendientes de aplicar de los créditos otorgados con recursos federales, esto debido a la falta de autorización por parte del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR), rendido por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹⁰² 25/08/15
	9. Presentación de los Estados Financieros al 31 de julio del año en curso.	Se dan por enterados	Acuerdo 103-25/08/15.- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados sobre la presentación de los Estados Financieros correspondientes al 31 de julio del año en curso.	CONCLUIDO ¹⁰³ 25/08/15
	10. Propuesta de aprobación para la	Se aprueba por unanimidad de	Acuerdo 104-25/08/15.- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, la	CONCLUIDO ¹⁰⁴ 25/08/15

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

DATOS DE LA SESIÓN:			AUTORIZACIÓN:	
Sesión:	Punto de Acuerdo:	Dictamen:	Acuerdo:	Estatus:
	designación del Subdirector de Cartera del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	votos de los presentes	designación del Lic. Pedro Moreno Flores como Subdirector de Cartera del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, a partir del primero de septiembre del año en curso.	

No habiendo comentarios sobre el Informe de Seguimiento de Acuerdos se llegó al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 108-29/09/15.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DE SEGUIMIENTO DE ACUERDOS, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.-----

Se hace constar que siendo las nueve horas con doce minutos en el desahogo del presente punto del Orden del Día, se incorpora a la Sesión el Lic. Carlos Arturo Chapina Justo, Coordinador de Promoción en Representación de la Delegación Federal de la Secretaría de Economía y Vocal.-----

6. Presentación del Informe de la Derrama Crediticia al mes de agosto del año en curso.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número seis del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que la derrama del mes agosto del año 2015, asciende a la cantidad de \$12'066,000.00 (doce millones sesenta y seis mil pesos 00/100 M.N.), con un porcentaje de avance del 70.15 %, beneficiando a 366 empresas. La derrama crediticia al mes de agosto, se detalla en la tabla siguiente:

PROGRAMA	DERRAMA MENSUAL			
	DERRAMA PROYECTADA AL MES DE AGOSTO	DERRAMA REAL AL MES DE AGOSTO	%	EMPRESAS BENEFICIADAS
FRANQUICIAS	\$500,000.00	\$1 000,000.00	200.00	1
PROFISTUR	\$1 000,000.00			
PROPYME	\$5 000,000.00	\$5 675,000.00	113.50	19
FORTALECE	\$700,000.00	\$445,000.00	63.57	7
PRIMER IMPULSO	\$100,000.00			
MICROFINANCIAMIENTO INDIVIDUAL	\$100,000.00	\$56,000.00	56.00	7
MUJERES EMPRENDEDORAS GRUPAL	\$4 000,000.00	\$3 738,500.00	93.46	200

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

MUJERES EMPRENDEDORAS INDIVIDUAL	\$800,000.00	\$1'151,500.00	143.94	72
PROYECTOS PRODUCTIVOS 15	\$5'000,000.00			
FINANCIAMIENTO A LA COBRANZA				
JÓVENES EMPRENDEDORES				
PROCEH				
TOTAL	\$17'200,000.00	\$12'066,000.00	70.15	366

El avance de la derrama crediticia acumulada al mes de agosto asciende a la cantidad de \$97'720,601.00 (noventa y siete millones setecientos veinte mil seiscientos un pesos 00/100 M.N.), beneficiando a 3,244 empresas con un porcentaje de avance del 60.70 %. La derrama crediticia acumulada se detalla en la tabla siguiente:

PROGRAMA	DERRAMA ANUAL		DERRAMA REAL AL MES DE AGOSTO	%	EMPRESAS BENEFICIADAS
	DERRAMA PROYECTADA ACUMULADA ANUAL	DERRAMA PROYECTADA ACUMULADA AL MES DE AGOSTO			
FRANQUICIAS	\$3'000,000.00	\$1'500,000.00	\$1'000,000.00	33.33	1
PROFISTUR	\$12'500,000.00	\$7'500,000.00	\$5'565,000.00	44.52	7
PROPYME	\$58'000,000.00	\$37'500,000.00	\$38'016,576.00	65.55	125
FORTALECE	\$8'000,000.00	\$5'300,000.00	\$3'043,600.00	38.05	50
PRIMER IMPULSO	\$500,000.00	\$200,000.00	\$100,000.00	20.00	1
MICROFINANCIAMIENTO INDIVIDUAL	\$1'000,000.00	\$700,000.00	\$996,000.00	99.60	65
MUJERES EMPRENDEDORAS GRUPAL	\$48'400,000.00	\$32'400,000.00	\$33'520,500.00	69.27	2,393
MUJERES EMPRENDEDORAS INDIVIDUAL	\$9'600,000.00	\$6'400,000.00	\$9'772,500.00	101.80	578
PROYECTOS PRODUCTIVOS 15	\$15'000,000.00	\$5'000,000.00			
PROYECTOS PRODUCTIVOS 14	-	-	\$3'000,000.00		2
FINANCIAMIENTO A LA COBRANZA	-	-	\$188,225.00		2
JÓVENES EMPRENDEDORES	-	-	\$45,000.00		2
PROCEH	\$5'000,000.00	\$5'000,000.00	\$2'467,700.00	49.35	28
TOTAL	\$161'000,000.00	\$101'600,000.00	\$97'720,601.00	60.70 96.18	3,244

No habiendo comentarios sobre el Informe de la derrama crediticia, se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 109-29/09/15.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DE LA DERRAMA CREDITICIA AL MES DE AGOSTO DEL AÑO EN CURSO, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.

7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "julio vs agosto 2015" y "agosto 2014 vs agosto 2015".

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número siete del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que el comparativo de la cartera del mes de julio vs agosto del año en curso es el siguiente:

Cartera	Julio '15	Agosto '15	Diferencia
Vigente	176'661,764	175'435,385	- 1'226,379
Administrativa	1'301,915	1'380,155	78,240
Vencida:	20'962,001	20'761,740	-200,261
Extrajudicial	1'163,031	972,654	-190,378
Contenciosa	19'798,969	19'789,086	-9,883
Total	198'925,680	197'577,280	-1'348,399
% de Cartera Vencida	10.538 %	10.508 %	-0.029 %

Señaló que el comparativo de la cartera del mes de agosto '14 vs agosto '15 es el siguiente:

Cartera	Agosto '14	Agosto '15	Diferencia
Vigente	160'868,374	175'435,385	14'567,011
Administrativa	1'401,918	1'380,155	-21,762
Vencida:	22'079,901	20'761,740	-1'318,161
Extrajudicial	2'088,873	972,654	-1'116,220
Contenciosa	19'991,028	19'789,086	-201,942
Total	184'350,193	197'577,280	13'227,088
% de Cartera Vencida	11.98 %	10.508 %	- 1.469 %

Nota: La disminución que muestra la cartera vencida al cierre del mes de agosto del año en curso, se debe principalmente a la aplicación del castigo autorizado, el cual corresponde a 238 créditos del Programa Microfinanciamiento y 18 a Programas Especiales.

No habiendo comentarios sobre el Informe del comportamiento de la cartera, se llegó al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 110-29/09/15.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DEL COMPARATIVO DE LA CARTERA TOTAL DEL PERIODO JULIO VS AGOSTO '15 Y DEL COMPARATIVO DE LA CARTERA TOTAL DEL PERIODO AGOSTO '14 VS AGOSTO '15, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.-----

Se hace constar que siendo las nueve horas con diecinueve minutos en el desahogo del presente punto del Orden del Día, se incorpora a la Sesión el Lic. Rodrigo Álvarez López, Director de Atención al Turista en Representación de la Secretaría de Turismo y Vocal.-----

8. Presentación del Informe sobre el Programa de Proyectos Productivos PyME 2015 del Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y el Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR).

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número ocho del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que mediante el comunicado de fecha 28 de agosto del año en curso, signado por el Lic. Alejandro Rafael Castellanos Rodríguez, Presidente del H. Comité Técnico y de Administración del Fondo de Apoyo Integral al Programa de Proyectos Productivos PYME informa lo siguiente:

"El Comité Técnico y de Administración del "Fondo de Apoyo Integral" Programa de Proyectos Productivos PyME 2015 (FAI PPPPyME 2015), integrado por la Secretaría de Economía (S.E.) - Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y el Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR), con la participación de la Asociación Mexicana de Secretarías de Desarrollo Económico (AMSDE) y la Coordinación General de Delegaciones Federales de la S.E., informan a los Gobiernos de los Estados participantes los resultados de la asignación de recursos para la operación del Programa, de conformidad con los acuerdos tomados durante la Segunda Sesión Ordinaria celebrada con fecha 27 de agosto de 2015.

No.	Estado	Intermediario Financiero Especializado (IFE)	Recurso Estatal Comprometido	Recurso Federal Autorizado
1	Aguascalientes	Fondo de Financiamiento para el Progreso de Aguascalientes	25'000,000.00	50'000,000.00
2	Baja California	Fideicomiso para el Desarrollo Económico de Baja California	10'000,000.00	20'000,000.00
3	Campeche	Fondo Campeche	5'500,000.00	11'000,000.00
4	Colima	Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima	5'000,000.00	10'000,000.00
5	Distrito Federal	Innovateur, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R.	30'000,000.00	60'000,000.00
6	Guanajuato	Fondo Guanajuato de Financiamiento	7'163,405.77	14'326,811.54
7	Hidalgo	Fideicomiso de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa Hidalguense	8'000,000.00	16'000,000.00
8	Jalisco	Corporación Financiera de Occidente, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R.	5'000,000.00	10'000,000.00
9	Michoacán	Sistema Integral de Financiamiento para el Desarrollo de Michoacán	10'000,000.00	20'000,000.00
10	Morelos	Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo	5'000,000.00	10'000,000.00
11	San Luis Potosí	Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado de San Luis Potosí	10'000,000.00	20'000,000.00
12	Sinaloa	Sinaloa Positivo, S.A. de C.V.	5'000,000.00	10'000,000.00
13	Sonora	Fondo Nuevo Sonora	10'000,000.00	20'000,000.00
14	Zacatecas	Fondo Plata Zacatecas	25'000,000.00	50'000,000.00
			160'663,405.77	321'326,811.51

Los Estados participantes, a través de sus Intermediarios Financieros Especializados deberán apegarse cabalmente a los términos y condiciones establecidos en la Convocatoria y contar con el Reconocimiento y Acreditación emitido por parte de la Secretaría de Economía - INADEM para su ejecución en el FAI PPPPyME 2015..."

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

El Lic. Carlos Arturo Chapina Justo comentó que lo interesante del Programa Proyectos Productivos tiene como monto máximo la cantidad de \$3'000,000.00 (tres millones de pesos 00/100 M.N.) y con la mitad de este importe se puede adquirir un terreno y con el 25 % adquirir equipo de transporte, con una tasa de interés del 6 % anual y 6 meses de gracia incluidos.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que les va a enviar por correo electrónico el esquema de financiamiento del Programa Proyectos Productivos, esto con la finalidad de que nos ayuden a promover este Programa.

No habiendo más comentarios sobre el Informe del comportamiento de la cartera, se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 111-29/09/15.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME SOBRE EL PROGRAMA DE PROYECTOS PRODUCTIVOS PYME 2015 DEL INSTITUTO NACIONAL DEL EMPRENDEDOR (INADEM) Y EL FONDO DE CAPITALIZACIÓN E INVERSIÓN DEL SECTOR RURAL (FOCIR).

9. Presentación de los Estados Financieros al 31 de agosto del año en curso.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número nueve del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río cedió el uso de la palabra al C.P. Juan Romero Pérez, Director de Administración para que explique a los miembros del Consejo Directivo este punto del Orden del Día.

El C.P. Juan Romero Pérez comentó a los miembros del Consejo Directivo que el primer análisis es la Balanza de Comprobación al 31 de agosto del año en curso, la cual se detalla a continuación:

BALANZA DE COMPROBACIÓN AL 31 DE AGOSTO DEL 2015

CUENTA	CONCEPTO	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
111-10	EFFECTIVO	4,000.00	7,433,486.78	7,433,486.78	4,000.00
111-21	BANCOS MONEDA NACIONAL	36,991,591.40	44,755,882.02	48,688,211.59	33,059,261.83
112-11	INVERSIONES A CP	48,789,982.23	18,370,943.60	15,994,083.33	51,166,842.50
112-31	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CP	10,739,104.47	193,439.51	1,669,910.65	9,262,633.33
112-62	PRÉSTAMOS SIMPLES	145,551,632.68	13,719,838.49	14,314,265.42	144,957,205.75
112-62	PRÉSTAMOS HABILITACIÓN	18,713,081.02	893,028.94	953,101.68	18,653,008.28
112-62	PRÉSTAMOS REFACCIONARIO	15,250,465.52	305,377.00	799,016.03	14,756,826.49
112-62	INTERESES NORMALES	189,269.59	2,105,092.65	2,070,781.68	223,580.56
112-62	INTERESES NO EXIGIBLES	574,365.88	627,466.83	574,594.44	627,238.27
112-62	CARTERA VENCIDA	20,962,000.53	683,743.68	884,004.27	20,761,739.94
112-62	INTERESES VENCIDOS	698,704.14	67,301.22	127,522.63	638,482.73

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

116-00	ESTIMACIÓN POR PÉRDIDA O DETERIORO DE ACTIVOS CIRCULANTE	-21,660,704.67	1,822,126.08	1,561,644.08	-21,400,222.67
124-11	MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA	788,047.06	0.00	0.00	788,047.06
124-13	EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	1,557,163.97	5,820.51	0.00	1,562,984.48
124-19	BIENES ADJUDICADOS	2,250,590.68	0.00	0.00	2,250,590.68
124-40	EQUIPO DE TRANSPORTE	1,412,228.00	0.00	0.00	1,412,228.00
124-60	MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	57,141.32	0.00	0.00	57,141.32
125-00	ACTIVOS INTANGIBLES	4,930.00	0.00	0.00	4,930.00
126-00	DEPRECIACIÓN, DETERIORO Y AMORTIZACIONES ACUMULADA	-101,523.38	0.00	8,570.14	-110,093.52
211-00	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	-38,854,550.01	4,458,074.43	1,541,873.08	-35,938,348.66
216-00	FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN	-25,857,213.54	938,903.39	574,947.92	-25,493,258.07
219-00	OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	-214,189.36	0.00	2,114.17	-216,303.53
226-00	PROVISIONES A LARGO PLAZO	-1,048,600.00	0.00	0.00	-1,048,600.00
321-00	RESULTADOS DEL EJERCICIO: (AHORRO/DESAHORRO)	0.00	0.00	0.00	0.00
322-00	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-116,286,728.08	0.00	0.00	-116,286,728.08
324-00	RESERVAS	-97,446,736.19	0.00	7,921.15	-97,454,657.34
422-00	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	151,612.35	49,076.36	442,648.28	241,959.57
431-00	SOBRE INVERSIONES EN VALORES	-1,272,478.02	0.00	79,620.36	-1,352,098.38
431-00	INTERESES COBRADOS	-10,671,053.63	1,214,902.91	2,781,134.21	-12,237,284.93
431-00	MORATORIOS	-240,063.97	10.28	15,448.82	-255,502.51
439-00	OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS	-1,405,079.72	37,201.59	301,405.38	-1,669,283.51
511-00	SERVICIOS PERSONALES	8,471,876.84	1,249,984.82	23,356.47	9,698,505.19
512-00	MATERIALES Y SUMINISTROS	243,929.33	43,735.97	0.00	287,665.30
513-00	SERVICIOS GENERALES	1,377,804.06	213,043.98	0.00	1,590,848.04
525-00	PENSIONES Y JUBILACIONES	294,536.29	56,974.02	0.00	351,510.31
541-00	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA	288,934.23	33,993.28	0.00	322,927.51
551-00	ESTIMACIONES, DEPRECIACIONES, DETERIOROS, OBSOLESCENCIAS	-304,071.02	1,570,214.22	0.00	1,266,143.20
713-00	INSTRUMENTOS DE CRÉDITO PRESTADOS A FORMADORES DE MERCADO	4,269,972.72	0.00	0.00	4,269,972.72
713-00	INSTRUMENTOS DE CRÉDITO PRESTADOS A FORMADORES DE MERCADO	37,329,285.03	2,040,427.78	466,462.12	38,903,250.69
713-00	INSTRUMENTOS DE CRÉDITO PRESTADOS A FORMADORES DE MERCADO	-41,599,257.75	466,462.12	2,040,427.78	-43,173,223.41
		0.00	103,356,552.46	103,356,552.46	0.00

El siguiente análisis es el Estado de Situación Financiera al 31 de agosto del año en curso, el cual está integrado como sigue:

Estado de Situación Financiera Al 31 de agosto de 2015			
CONCEPTO		CONCEPTO	
ACTIVO		PASIVO	
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Efectivo y equivalentes	33'063,261.83	Cuentas por pagar a corto plazo	35'938,348.66
Derechos a recibir efectivo o equivalentes	261'047,557.85	Documentos por pagar a corto plazo	0.00
Derechos a recibir bienes o servicios	0.00	Porción a corto plazo de la deuda pública a largo plazo	0.00
Inventarios	0.00	Títulos y valores a corto plazo	0.00
Almacenes	0.00	Pasivos diferidos a corto plazo	0.00
Estimación por pérdida o deterioro de Activos Circulantes	-21'400,222.67	Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo	25'493,258.07
Otros Activos Circulantes	0.00	Provisiones a corto plazo	0.00
		Otros pasivos a corto plazo	216,303.53
Total de Activos Circulantes	\$272'710,597.01	Total de Pasivos Circulantes	\$61'647,910.26

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

Activo No Circulante		Pasivo No Circulante	
Inversiones financieras a largo plazo	0.00	Cuentas por pagar a largo plazo	0.00
Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	0.00	Documentos por pagar a largo plazo	0.00
Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso	0.00	Deuda pública a largo plazo	0.00
Bienes muebles	6,070,991.54	Pasivos diferidos a largo plazo	0.00
Activos intangibles	4,930.00	Fondos y bienes de terceros en garantía y/o en administración a largo plazo	0.00
Depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes	-110,093.52	Provisiones a largo plazo	1'048,600.00
activos diferidos	0.00		
Estimación por pérdida o deterioro de Activos no Circulantes	0.00	Total de Pasivos No Circulantes	\$1'048,600.00
Otros Activos no Circulantes	0.00		
Total de Activos No Circulantes	\$5'965,828.02	Total del Pasivo	\$62'696,510.26
Total del Activo	\$278'676,425.03		
		HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO	
		Hacienda Pública/Patrimonio	0.00
		Contribuido	
		Aportaciones	0.00
		Donaciones de capital	0.00
		Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0.00
		Hacienda Pública / Patrimonio	\$215'979,914.77
		Generado	
		Resultados del ejercicio (Ahorro / Desahorro)	2'238,529.35
		Resultados de ejercicios anteriores	116'286,728.08
		Revalúos	0.00
		Reservas	97'454,657.34
		Rectificaciones de resultados de ejercicios anteriores	0.00
		Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0.00
		Resultado por posición monetaria	0.00
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00
		Total Hacienda Pública / Patrimonio	\$215'979,914.77
		Total del Pasivo y Hacienda Pública / Patrimonio	\$278'676,425.03

El siguiente análisis es el Estado de Actividades al 31 de agosto del año en curso, el cual está integrado como sigue:

ESTADO DE ACTIVIDADES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2015			
CONCEPTO		CONCEPTO	
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS	
INGRESOS DE LA GESTIÓN	0.00	GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	10'093,610.23
Impuestos	0.00	Servicios Personales	8'471,876.84
Cuotas y aportaciones de seguridad social	0.00	Materiales y Suministros	243,929.33

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

Contribuciones de mejoras	0.00	Servicios Generales	1'377,804.06
Derechos	0.00		
Productos tipo corriente	0.00	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	294,536.29
Aprovechamiento de tipo corriente	0.00	Transferencias internas y asignaciones al sector público	0.00
Ingresos por venta de bienes y servicios	0.00	Transferencias al resto del sector público	0.00
Ingresos no comprendidos en las fracciones de la Ley de Ingresos causados en ejercicios fiscales anteriores pendientes de liquidación o pago	0.00	Subsidios y subvenciones	0.00
		Ayudas sociales	0.00
		Pensiones y jubilaciones	294,536.29
		Transferencias a fideicomisos, mandatos y contratos análogos	0.00
PARTICIPACIONES, APORTACIONES, TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	241,959.57	Transferencias a la seguridad social	0.00
Participaciones y aportaciones	0.00	Donativos	0.00
Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	241,959.57	Transferencias al exterior	0.00
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS	\$15'514,169.33	PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0.00
Ingresos financieros	13'844,885.82	Participaciones	0.00
Incremento por valoración de inventarios	0.00	Aportaciones	0.00
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	Convenios	0.00
Disminución del exceso de provisiones	0.00	INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PÚBLICA	322,927.51
Otros ingresos y beneficios varios	1'669,283.51	Intereses de la deuda pública	322,927.51
		Comisiones de la deuda pública	0.00
		Gastos de la deuda pública	0.00
		Costo por coberturas	0.00
		Apoyos financieros	0.00
		OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS	1'266,143.20
		Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	1'266,143.20
		Provisiones	0.00
		Disminución de inventarios	0.00
		Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro y obsolescencia	0.00
		Aumento por insuficiencia de provisiones	0.00
		Otros gastos	0.00
		INVERSIÓN PÚBLICA	0.00
		Inversión pública no capitalizable	0.00
TOTAL DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	15'756,128.90	TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS	13'517,599.55
		RESULTADOS DE EJERCICIO (AHORRO/DESAHORRO)	2'235,529.35

El siguiente análisis es el presupuesto autorizado contra el ejercido del mes de agosto del año en curso se detalla en la tabla siguiente:

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

Cuenta	Concepto	Presupuesto autorizado del mes de agosto	Presupuesto ejercido del mes de agosto	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$1'223,020.59	\$1'226,628.35	-\$3,607.76	100.29
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$54,000.00	\$43,735.97	\$10,264.03	80.99
3000	SERVICIOS GENERALES	\$343,791.00	\$213,043.98	\$130,747.02	61.97
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$57,000.00	\$56,974.02	\$25.98	99.95
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$20,000.00	\$5,820.51	\$14,179.49	29.10
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$17'200,000.00	\$12'066,000.00	\$5'134,000.00	70.15
9000	DEUDA PÚBLICA	\$585,000.00	\$354,451.88	\$230,548.12	60.59
TOTAL		\$19'482,811.59	\$13'966,654.71	\$5'516,156.88	71.69

El siguiente análisis es el presupuesto acumulado autorizado contra el acumulado ejercido al 31 de agosto del año en curso, se detalla a continuación:

Cuenta	Concepto	Presupuesto autorizado acumulado al mes de agosto	Presupuesto acumulado ejercido al mes de agosto	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$10'122,094.57	\$9'698,505.19	\$423,589.38	95.82
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$532,400.00	\$287,665.30	\$244,734.70	54.03
3000	SERVICIOS GENERALES	\$3'370,328.00	\$1'590,848.04	\$1'779,479.96	47.20
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$456,000.00	\$351,510.31	\$104,489.69	77.09
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$80,000.00	\$35,216.46	\$44,783.54	44.02
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$101'600,000.00	\$97'720,601.00	\$3'879,399.00	96.18
9000	DEUDA PÚBLICA	\$4'680,000.00	\$2'837,139.46	\$1'842,860.54	60.62
TOTAL		\$120'840,822.57	\$112'521,485.76	\$8'319,336.81	93.12

El siguiente análisis es el presupuesto anual autorizado contra el acumulado ejercido al 31 de agosto del año en curso, se detalla en la tabla siguiente:

Cuenta	Concepto	Presupuesto anual autorizado 2015	Presupuesto acumulado ejercido al mes de agosto	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$15'148,506.76	\$9'698,505.19	\$5'450,001.57	64.02
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$768,600.00	\$287,665.30	\$480,934.70	37.43
3000	SERVICIOS GENERALES	\$4'982,594.00	\$1'590,848.04	\$3'391,745.96	31.93
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$855,000.00	\$351,510.31	\$503,489.69	41.11
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$100,000.00	\$35,216.46	\$64,783.54	35.22
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$161'000,000.00	\$97'720,601.00	\$63'279,399.00	60.70
9000	DEUDA PÚBLICA	\$7'020,000.00	\$2'837,139.46	\$4'182,860.54	40.42
TOTAL		\$189'874,700.76	\$112'521,485.76	\$77'353,215.00	59.26

ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que se tiene una observación relativa a la armonización contable, esto derivado de la auditoría externa practicada al ejercicio 2014, el pliego de las 10 observaciones de la cuales 2 son de control interno y 8 para su solventación son más de forma que de fondo, la cuales presentará en la próxima sesión del Consejo Directivo.

No habiendo comentarios sobre los Estados Financieros, se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 112-29/09/15.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS SOBRE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 31 DE AGOSTO DEL AÑO EN CURSO.

10. Presentación y aprobación para realizar transferencia presupuestal a la partida 3981 "impuestos sobre nóminas" con el objeto de complementar la suficiencia presupuestal estimada para el pago del impuesto correspondiente de la parte nominal de gratificación anual 2015 (aguinaldo), que se entrega a los trabajadores del Fondo Morelos.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número diez del Orden del Día, cediendo el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue este punto del Orden del Día.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que desde la creación del FFESOL, así como del Instituto no se había realizado el entero del impuesto correspondiente respecto del aguinaldo ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, tomando como antecedente que existen decretos a nivel federal y estatal que aunque el primero no es aplicable al Estado y que el segundo no se encuentra vigente, sirven de referencia, como lo es el decreto publicado el 10 de noviembre del año 2014 en el Diario Oficial de la Federación, en donde se establecen que el pago del aguinaldo se realizará sin deducción alguna, así como el decreto publicado el 4 de diciembre de 1998 en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 3953, el cual fue proporcionado por la Secretaría de Administración y lo toman en consideración para el pago del aguinaldo, señalando el mismo que el aguinaldo anual debe cubrirse sin deducción alguna. Sin embargo, en virtud de que actualmente se tienen que timbrar los recibos de nómina, derivado de las modificaciones en materia hacendaria es importante tomar la decisión si se le carga al trabajador el impuesto, lo cual generaría molestia e inconformidad en todos los trabajadores del Fondo Morelos o, que sea la institución quien lo absorba. Destacó que mediante el acuerdo número 014-13/01/15 tomado en la Primera Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día 13 de enero del año en curso, fue aprobado el Presupuesto de Egresos para el presente ejercicio presupuestal, en el cual se incluyó el

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

Impuesto sobre la Renta (ISR) de la parte nominal del aguinaldo, por la cantidad de \$250,000.00 (doscientos cincuenta mil pesos 00/100 M.N.) en la partida 3981 denominada "Impuesto sobre nómina". En caso de que sea el organismo quien absorba el impuesto sería necesario realizar una transferencia presupuestal entre cuentas por la cantidad de \$70,000.00 (setenta mil pesos 00/100 M.N.). Como se detalla a continuación:

Clave	Concepto	Sobre ejercicio
3981	Impuesto sobre nómina	-\$70,000.00

Señaló que el sobre ejercicio de la cuenta 3981 "*Impuesto sobre nómina*" se estaría compensando con la cuenta 3311 "*Servicio legales y notariales*", por un importe de \$35,000.00 (treinta y cinco mil pesos 00/100 M.N.) y de la cuenta 3331 denominada "*Servicios de consultoría administrativa, procesos, técnica y tecnologías de la información*", por un importe de \$35,000.00 (treinta y cinco mil pesos 00/100 M.N.). Quedando como se muestra en la tabla siguiente:

Clave	Concepto	Presupuesto autorizado	Origen	Aplicación	Economía o Sobre ejercicio
3000	SERVICIOS GENERALES				
3981	Impuesto sobre nómina	\$500,000.00	\$0.00	\$70,000.00	\$570,000.00
3311	Servicios legales y notariales	\$500,000.00	\$35,000.00	\$0.00	\$465,000.00
3331	Servicios de consultoría administrativa, procesos, técnica y tecnologías de la información	\$500,000.00	\$35,000.00	\$0.00	\$465,000.00

El Lic. Jorge Salazar Acosta preguntó cuál es monto total a transferir para el pago del impuesto.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río respondió que la cantidad de \$70,000.00 (setenta mil pesos 00/100 M.N.).

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez comentó que esa es la ampliación que se pretende realizar porque ya se tiene presupuestada la cantidad de \$250,000.00 (doscientos cincuenta mil pesos 00/100 M.N.), esto con la finalidad de cubrir el total del impuesto.

El C.P. Heriberto Velazco Osorio preguntó que en esta escalada cuántos días se pagan de aguinaldo.

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río respondió que la cantidad de 90 días de aguinaldo, la parte exenta corresponde a 30 días de salario mínimo.-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio comentó que al pagar el impuesto se estaría pagando más de 90 días de aguinaldo, serían aproximadamente de 100 a 110 días de aguinaldo para que restando el impuesto el trabajador reciba los 90 días de aguinaldo.-----

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz sugirió plantearlo como un pago adicional, esto con la finalidad de no incrementar las prestaciones.-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio preguntó si ya se vio como se manejaría para que no se rebasen los 90 días de aguinaldo, ya que esto es lo más que puede acceder el trabajador.--

El C.P. Juan Romero Pérez comentó que ya está el procedimiento.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que el pago de los 90 días de aguinaldo esta por Ley.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez mencionó que esta situación se vio el año pasado, no se pudo hacer nada ya que en aquella ocasión se pretendía que lo pagaran los empleados, el decreto establece que lo tiene que absorber el organismo, en aquella ocasión se habló a la Secretaría de la Contraloría ya que era injusto que el empleado lo absorbiera, solicitando que se hiciera la propuesta para que se aplicará el siguiente año, este año se vio el cálculo del impuesto, el cual se presupuestó, sin embargo el cálculo sale más alto.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río mencionó que el año pasado varios trabajadores realizan su declaración de manera particular ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, quien encontró que existían varias inconsistencias, este año se pretende hacerlo bien ya que es una observación por parte de la auditoría externa por lo que se tiene que solucionar.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez comentó que dentro de la Ley de Organismos Auxiliares establece que el órgano máximo para poder dar las autorizaciones de todos los organismos auxiliares y este es un organismo auxiliar es el Consejo Directivo, porque somos autónomos.-----

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

El Lic. Jorge Salazar Acosta mencionó que su inquietud no va por ahí precisando que la Ley de Organismos Auxiliares ya está derogada.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez respondió que viene dentro de la Ley Orgánica de la Administración Pública.-----

El Lic. Jorge Salazar Acosta señaló que ese sería otro contexto, es claro que la máxima autoridad dentro de los organismos paraestatales es que el órgano de gobierno. Señaló que el decreto en mención ya fue superado por diversas reformas, no obstante debe ser una política institucional de gobierno, por eso preguntaba cuál fue la recomendación del C.P. Jorge Michel Luna, porque como Órgano de Gobierno tampoco se podría decir algo contrario a lo que establece la Ley, se tendría que decir algo exactamente a lo que dice la Ley, sin embargo, se tiene que ponderar también el mal menor o el mal mayor y, en ese contexto se suma a una política institucional para proyectarse en el siguiente año.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río mencionó que nunca en 22 años que lleva el Instituto en operaciones, el trabajador ha tenido de pagar el impuesto sobre el aguinaldo, es un derecho que han adquirido, que ya lo tienen ganado, el C.P. Michel le comentó que si se lo descuenta a los trabajadores se van a inconformar, cuestionó si se tenía presupuestado ya estaba arreglado este asunto.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez comentó que el año pasado se presupuestó.-----

El C.P. Heriberto Velasco Osorio señaló que se tiene que ver toda la problemática y darle una solución, ya que este es un problema en todos lados, hay otros conceptos que se han manejado que están exentos, los cuales no están exentos porque así es la costumbre, la cual se ha arraigado. Mencionó que la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) exige una retención al trabajador, no se puede trasgredir y, es un derecho adquirido de 90 días, solicitó cuidar que el concepto de aguinaldo no exceda de 90 días, se tendría que manejar de alguna forma, ya que el trabajador va a pensar que se le está pagando más de 90 días, se tiene que cuidar esa forma, primero que se entere y segunda que no pase de 90 días, cubriendo con eso los dos lados, contemplar que así como este concepto puede haber varios.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez mencionó que se pueda absorber el impuesto sin que pase de los 90 días.-----

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

El C.P. Heriberto Velazco Osorio comentó que no genere un derecho laboral al trabajador.-

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez mencionó que se tendría que absorber el impuesto sin que pase de 90 días, ya que se convierte en una prestación adicional.-

El C.P. Heriberto Velazco Osorio señaló que ese concepto con el que se pague tiene que ser tal que no implique ninguna prestación adicional.-

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que nunca se ha pagado un peso de más a los trabajadores.-

El C.P. Heriberto Velazco Osorio solicitó que se asiente en el acta estos dos puntos que se entere a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y que no exceda de 90 días.-

No habiendo comentarios sobre el punto, se sometió a aprobación llegando al siguiente acuerdo:-

ACUERDO 113-29/09/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS, REALIZAR LA TRANSFERENCIA PRESUPUESTAL DE LAS CUENTAS: 3311 DENOMINADA "SERVICIOS LEGALES Y NOTARIALES" Y 3331 DENOMINADA "SERVICIOS DE CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA, PROCESOS, TÉCNICA Y TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN, CADA UNA POR UN IMPORTE DE \$35,000.00 (TREINTA Y CINCO MIL PESOS 00/100 M.N.), A LA CUENTA 3981 DENOMINADA "IMPUESTO SOBRE NÓMINA", QUEDANDO CON UN MONTO FINAL DE \$570,000.00 (QUINIENTOS SETENTA MIL PESOS 00/100 M.N.), ESTO CON LA FINALIDAD DE ABSORBER EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA RELATIVO AL AGUINALDO DE LA PARTE NOMINAL. QUEDANDO COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

CLAVE	CONCEPTO	PRESUPUESTO AUTORIZADO	ORIGEN	APLICACIÓN	ECONOMÍA O SOBRE EJERCICIO
3000	SERVICIOS GENERALES				
3981	IMPUESTO SOBRE NÓMINA	\$500,000.00	\$0.00	\$70,000.00	\$570,000.00
3311	SERVICIOS LEGALES Y NOTARIALES	\$500,000.00	\$35,000.00	\$0.00	\$465,000.00
3331	SERVICIOS DE CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA, PROCESOS, TÉCNICA Y TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	\$500,000.00	\$35,000.00	\$0.00	\$465,000.00

11. Asuntos Generales.

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**

No habiendo otro asunto que tratar se continuo con el siguiente punto del Orden del Día.--

12. Clausura de la Sesión.

No habiendo otro asunto que tratar, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz, dio por clausurada la Sesión siendo las nueve horas con cincuenta minutos del día martes veintinueve de septiembre del año en curso.


M. en A. María Cristina Hernández Díaz

Subsecretaria de Inversión y Fomento
Empresarial de la Secretaría de Economía en
Representación del Gobernador
Constitucional del Estado,
Presidente Suplente


Lic. Francisco Guillén Valdez

Coordinador de la Unidad de Enlace Jurídico
en Representación de la Secretaría de
Economía, **Vocal**


Lic. Jaime Velázquez Garduño

Director General de Coordinación de
Programas Federales en Representación de la
Secretaría de Hacienda, **Vocal**


Lic. Rodrigo Álvarez López

Director de Atención al Turista en
Representación de la Secretaría de Turismo,
Vocal


Lic. Jorge Salazar Acosta

Titular de la Unidad de Enlace Jurídico en
Representación de la Secretaría de
Administración, **Vocal**


Lic. Carlos Arturo Chapina Justo

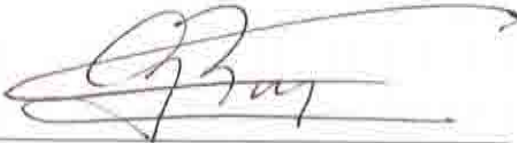
Coordinador de Promoción en
Representación de la Delegación Federal de
la Secretaría de Economía, **Vocal**

**ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA
MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DE DOS MIL QUINCE**



C.P. Julia Guzmán Guerrero

Enlace Administrativo en Representación de
la Delegación del INAES en Morelos, **Vocal**



Lic. María Guadalupe Ruiz del Río

Directora General del Instituto
Morelense para el Financiamiento del Sector
Productivo, **Invitada Permanente**

C.P. Heriberto Velazco Osorio

Director de Contabilidad en Representación
de la Universidad Autónoma del Estado de
Morelos (UAEM), **Vocal**

**C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino
Velázquez**

Comisaria Pública en el Instituto Morelense
para el Financiamiento del Sector Productivo,
Invitada Permanente

C.P. Juan Romero Pérez

Director de Administración del Instituto
Morelense para el Financiamiento del Sector
Productivo, **Invitado**

LA PRESENTE HOJA DE FIRMAS FORMA PARTE DEL ACTA DE LA NOVENA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO
MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES VEINTINUEVE DE SEPTIEMBRE DEL AÑO DOS
MIL QUINCE.

