

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

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 seis minutos del día viernes quince de enero 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. 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, 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 Décima Segunda Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 15 de diciembre del año 2015.
5. Presentación del Informe de Seguimiento de Acuerdos.
6. Presentación del Informe de la derrama crediticia del mes de diciembre al cierre del año 2015.
- 6.1. Metas de derrama 2016.
7. Presentación del Informe sobre la rentabilidad del Programa Proyectos Productivos 2015.
8. Presentación del Informe del análisis financiero de ingresos y egresos 2015 del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISEIS

9. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo “noviembre vs diciembre 2015” y “diciembre 2014 vs diciembre 2015”.
10. Presentación de los Estados Financieros correspondientes al 30 de noviembre del año 2015.
11. Presentación y aprobación del Calendario Anual de Sesiones Ordinarias del Consejo Directivo.
12. Presentación y aprobación del Programa Operativo Anual «POA» 2016.
13. Presentación y aprobación del Presupuesto de Ingresos para el ejercicio presupuestal 2016.
14. Presentación y aprobación del Presupuesto de Egresos para el ejercicio presupuestal 2016.
15. Asuntos Generales.
16. Clausura de la Sesión.

1. Lista de Asistencia.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz, Subsecretaría de Inversión y Fomento Empresarial y Presidenta 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 y de la Comisaría Pública del Instituto 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 001-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, LA PROPUESTA DE LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO,

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO 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 al respecto, la M. en A. María Cristina Hernández Díaz sometió a aprobación el Orden del Día llegando al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 002-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL ORDEN DEL DÍA.-----

4. Lectura y aprobación del Acta de la Décima Segunda Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 15 de diciembre del año 2015.

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.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó que en cumplimiento con la normatividad vigente, se presenta el Acta de la Décima Segunda Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 15 de diciembre del año 2015. Señaló que el acta fue elaborada considerando los asuntos tratados durante el desarrollo de la sesión. Solicitando a los miembros dispensar en este acto la lectura de la misma.-----

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 003-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL CONTENIDO Y ALCANCE DEL ACTA DE LA DÉCIMA SEGUNDA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO, CELEBRADA EL DÍA MARTES QUINCE DE DICIEMBRE DEL AÑO 2015.-----

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

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

para que desahogue este punto.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que los acuerdos número 132-15/12/15, 133-15/12/15, 134-15/12/15, 135-15/12/15, 136-15/12/15, 137-15/12/15, 138-15/12/15, 139-15/12/15, 140-15/12/15 y 141-15/12/15, aprobados en la Décima Segunda Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 15 de diciembre del año 2015, 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:
12ª Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 15 de diciembre de 2015	2. Declaración de Quórum Legal para sesionar.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 132-15/12/15 .- 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 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.	CONCLUIDO ¹³² 15/12/15
	3. Lectura, aprobación y/o modificación del Orden del Día.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 133-15/12/15 .- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el Orden del Día, quedando como sigue: 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 Décima Primera Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 24 de noviembre del año en curso. 5. Presentación del Informe de seguimiento de acuerdos. 6. Presentación del Informe de la derrama crediticia del mes de noviembre del año en curso. 7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "octubre vs noviembre 2015" y "noviembre 2014 vs noviembre 2015". 8. Presentación y aprobación del Manual de Organización del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo. 9. Presentación y aprobación del Manual de Políticas y Procedimientos del Instituto Morelense para el	CONCLUIDO ¹³³ 15/12/15

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISEIS

DATOS DE LA SESIÓN:			AUTORIZACIÓN:	
Sesión:	Punto de Acuerdo:	Dictamen:	Acuerdo:	Estatus:
			Financiamiento del Sector Productivo. 10. Presentación y aprobación de las Reglas de Operación del Programa PROPYME Premium. 11. Presentación de dos ajustes contables para solventar las observaciones 2 y 6, derivado de la auditoría externa practicada al ejercicio fiscal 2014, realizada por el despacho Contadores y Auditores Román Benítez y Asociados, S.C. 12. Asuntos Generales. 13. Clausura de la sesión.	
	4. Lectura y aprobación del Acta de la Décima Primera Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes 24 de noviembre del año en curso.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 134-15/12/15 .- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el contenido y alcance del Acta de la Décima Primera Sesión Ordinaria del Consejo Directivo, celebrada el día martes veinticuatro de noviembre del año dos mil quince.	CONCLUIDO ¹³⁴ 15/12/15
	5. Presentación del Informe de Seguimiento de Acuerdos		Acuerdo 135-15/12/15 .- 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 ¹³⁵ 15/12/15
	6. Presentación del Informe de la Derrama Crediticia al mes de noviembre del año en curso.	Se dan por enterados	Acuerdo 136-15/12/15 .- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe de la derrama crediticia al mes de noviembre 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 ¹³⁶ 15/12/15
	7. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "octubre vs noviembre 2015" y "noviembre 2014 vs noviembre 2015".	Se dan por enterados	Acuerdo 137-15/12/15 .- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados del Informe del comparativo de la cartera total del periodo octubre vs noviembre '15 y del comparativo de la cartera total del periodo noviembre '14 vs noviembre '15, rendido por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹³⁷ 15/12/15
	8. Presentación y aprobación del Manual de Organización del Instituto Morelense para el	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 138-15/12/15 .- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el Manual de Organización del Instituto Morelense para el Financiamiento del	CONCLUIDO ¹³⁸ 15/12/15

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

DATOS DE LA SESIÓN:		AUTORIZACIÓN:		
Sesión:	Punto de Acuerdo:	Dictamen:	Acuerdo:	Estatus:
	Financiamiento del Sector Productivo.		Sector Productivo.	
	9. Presentación y aprobación del Manual de Políticas y Procedimientos del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 139-15/12/15 .- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, el Manual de Políticas y Procedimientos del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹³⁹ 15/12/15
	10. Presentación y aprobación de las Reglas de Operación del Programa PROPYME PREMIUM.	Aprobado por unanimidad de votos de los presentes	Acuerdo 140-15/12/15 .- Se aprueba por unanimidad de votos de los presentes, las Reglas de Operación del Programa PROPYME Premium del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	CONCLUIDO ¹⁴⁰ 15/12/15
	11. Presentación de dos ajustes contables para solventar las observaciones 2 y 6, derivado de la auditoría externa practicada al ejercicio fiscal 2014, realizada por el despacho Contadores y Auditores Román Benítez y Asociados, S.C.	Se dan por enterados	Acuerdo 141-15/12/15 .- Los miembros del Consejo Directivo se dan por enterados sobre los dos ajustes contables que va a realizar la Dirección de Administración del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, para solventar las observaciones 2 y 6, derivado de la auditoría externa practicada al ejercicio fiscal 2014, practicada por el despacho Contadores y Auditores Román Benítez y Asociados, S.C.	CONCLUIDO ¹⁴¹ 15/12/15

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

ACUERDO 004-15/01/16.- 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.-----

6. Presentación del Informe de la Derrama Crediticia al mes de diciembre al cierre del año 2015.

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.-----

Se hace constar que siendo las nueve horas con ocho minutos en el desahogo del presente punto del Orden del Día se incorpora a la Sesión, la C.P. y L.D. María de los Ángeles

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Marcelino Velázquez, Comisaria Pública del Instituto e Invitada Permanente.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que fue un excelente año para el Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, la derrama del mes de diciembre del año 2015, asciende a la cantidad de \$27'218,500.00 (veintisiete millones doscientos dieciocho mil quinientos pesos 00/100 M.N.), con un porcentaje de avance del 238.76 %. La derrama crediticia del mes de diciembre, se detalla en la tabla siguiente:

DERRAMA MENSUAL				
PROGRAMA	DERRAMA PROYECTADA AL MES DE DICIEMBRE	DERRAMA REAL AL MES DE DICIEMBRE	%	EMPRESAS BENEFICIADAS
FRANQUICIAS	-	-	-	-
PROFISTUR	1'000,000.00	3'541,000.00	354.10	2
PROPYME	5'000,000.00	8'330,000.00	166.60	18
FORTALECE	600,000.00	1'001,000.00	166.83	16
PRIMER IMPULSO	-	-	-	-
MICROFINANCIAMIENTO INDIVIDUAL	-	161,000.00	-	8
MUJERES EMPRENDEDORAS GRUPAL	4'000,000.00	3'937,000.00	98.43	276
MUJERES EMPRENDEDORAS INDIVIDUAL	800,000.00	1'248,500.00	156.06	69
PROYECTOS PRODUCTIVOS '15	-	9'000,000.00	-	3
FINANCIAMIENTO A LA COBRANZA	-	-	-	-
JÓVENES EMPRENDEDORES	-	-	-	-
PROCEH	-	-	-	-
TOTAL	\$11'400,000.00	\$27'218,500.00	238.76	392

La derrama acumulada al mes de diciembre del año 2015, asciende a la cantidad de \$172'430,926.62 (ciento setenta y dos millones cuatrocientos treinta mil novecientos veintiséis pesos 62/100 M.N.), con un porcentaje de avance del 107.10 %. La derrama crediticia acumulada anual, se detalla en la tabla siguiente:

DERRAMA ANUAL					
PROGRAMA	DERRAMA PROYECTADA ACUMULADA ANUAL	DERRAMA PROYECTADA ACUMULADA AL MES DE DICIEMBRE	DERRAMA REAL AL MES DE DICIEMBRE	%	EMPRESAS BENEFICIADAS
FRANQUICIAS	\$3'000,000.00	\$3'000,000.00	\$1'000,000.00	33.33	1
PROFISTUR	\$12'500,000.00	\$12'500,000.00	\$9'713,800.00	77.71	10
PROPYME	\$58'000,000.00	\$58'000,000.00	\$70'182,576.00	121.00	199
FORTALECE	\$8'000,000.00	\$8'000,000.00	\$5'246,600.00	65.58	92
PRIMER IMPULSO	\$500,000.00	\$500,000.00	\$300,000.00	60.00	3
MICROFINANCIAMIENTO INDIVIDUAL	\$1'000,000.00	\$1'000,000.00	\$1'593,500.00	159.35	99
MUJERES EMPRENDEDORAS GRUPAL	\$48'400,000.00	\$48'400,000.00	\$52'041,000.00	107.52	3,659
MUJERES EMPRENDEDORAS INDIVIDUAL	\$9'600,000.00	\$9'600,000.00	\$14'591,000.00	151.99	854
PROYECTOS PRODUCTIVOS '15	\$15'000,000.00	\$15'000,000.00	\$15'000,000.00	100.00	6
FINANCIAMIENTO A LA COBRANZA	-	-	\$249,750.62	-	3
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	\$161'000,000.00	\$172'430,926.62	107.10	4,956

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Señaló que se entregaron cuatro financiamientos del Programa Proyectos Productivos a las empresas: "Margarita Sanamente, S.A. de C.V.", "Hospital Morelos, S.A. de C.V.", "Corporativo de Servicios Turísticos Xochitepec, S.A. de C.V." y "Caretas Rev, S.A. de C.V.".

El Lic. Carlos Arturo Chapina Justo comentó que el programa estrella es el PROPYME.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que los dos programas estrella son el PROPYME y Mujeres Emprendedoras en sus dos modalidades. Señaló que los programas están abiertos todo el año.

El Lic. Carlos Arturo Chapina Justo sugirió que en la planeación que se haga para el año 2016, ojalá vaya en función a los números que se tuvieron en el ejercicio 2015, es decir que la meta de derrama sea un poco más arriba que la del año 2015.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río respondió que en el año 2015 se presupuestó la cantidad de \$161'000,000.00 (ciento sesenta y un millones de pesos 00/100 M.N.) y la derrama proyectada para el ejercicio 2016, es de \$165'000,000.00 (ciento sesenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.), es una meta de derrama conservadora. Lamentablemente, este año nos están pegando dos cosas: una es el precio del dólar y la otra, es el precio del barril del petróleo, esto tiene consecuencias con la revolvencia económica del país.

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

ACUERDO 005-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DE LA DERRAMA CREDITICIA AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2015, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.

6.1. Metas de derrama 2016.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número seis punto uno 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 las metas de derrama para el año 2016, asciende a la cantidad de \$165'000,000.00 (ciento

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

sesenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.), buscando beneficiar a 4,603 empresas, como se detalla en la tabla siguiente:

PROGRAMA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
FRANQUICIAS								1'000,000					1'000,000
PROFISTUR	500,000	500,000	1'000,000	1'000,000	1'000,000	1'000,000	500,000	1'000,000	1'000,000	1'000,000	1'000,000	1'000,000	10'500,000
PROPYME	2'500,000	3'500,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	56'000,000
PROPYME PREMIUM			5'000,000			5'000,000			5'000,000				15'000,000
FORTALECE	300,000	300,000	450,000	450,000	450,000	450,000	450,000	450,000	450,000	450,000	450,000	350,000	5'000,000
PRIMER IMPULSO					100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000			500,000
MICROFINANCIAMIENTO I		150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	100,000	100,000	150,000	150,000	150,000	100,000	1'500,000
MUJERES	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	5'000,000	60'000,000
EMPRENDEDORAS													
PROYECTOS PRODUCTIVOS										5'000,000	5'000,000	5'000,000	15'000,000
FINANCIAMIENTO A LA COBRANZA			50,000	150,000					150,000		150,000		500,000
TOTAL	8'300,000	9'480,000	16'650,000	11'750,000	11'700,000	16'700,000	11'050,000	12'650,000	16'850,000	16'700,000	16'750,000	16'450,000	165'000,000

No habiendo comentarios sobre las metas de derrama 2016, se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 006-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME SOBRE LAS METAS DE DERRAMA 2016, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.

7. Presentación del Informe sobre la rentabilidad del Programa Proyectos Productivos 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.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que la ganancia del Programa Proyectos Productivos es menor a los rendimientos que nos deja cualquier otro programa que opera la institución, se puede comparar con el Programa PROFISTUR, ya que tienen el mismo plazo (48 meses), el comparativo del rendimiento del Programa Proyectos Productivos es el siguiente:

Concepto	Monto	BENEFICIO	
Recursos federales	10'000,000.00	Fondo Morelos	FOCIR
Recursos estatales	5'000,000.00	116,000.00	232,000.00
Total	15'000,000.00	4 %	2 %
Pago por comisión + IVA	2 % 348,000.00	1'225,000.00	612,500.00
Ingresos por intereses	6 % 1'837,500.00	1'341,000.00	844,500.00
Total	2'185,500.00		

En ingresos por cada millón de pesos, considerando el pago de la comisión es la siguiente:

Plazo **Proyectos Productivos** 48 meses VS **PROFISTUR** 48 meses

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Comisión

89,400.00

152,708.00

El Programa Proyectos Productivos es un programa alternativo que ayuda a las empresas morelenses, ya que así se puede apoyar a un mayor número de empresas en el Estado.-----

No habiendo comentarios sobre el Informe sobre la rentabilidad del Programa Proyectos Productivos, se llegó al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 007-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME SOBRE LA RENTABILIDAD DEL PROGRAMA PROYECTOS PRODUCTIVOS 2015, EL RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.-----

8. Presentación del Informe del análisis financiero de ingresos y egresos 2015 del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.

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 el análisis financiero del Fondo Morelos 2015 es el siguiente:

INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
INTERÉS ORDINARIO	2'095,607	1'975,456	2'030,231	2'073,863	2'024,315	2'253,396	2'072,139	1'961,800	2'070,135	2'023,514	2,302,560	1'655,946	24'538,966
INTERÉS	14,021	105,486	86,900	20,481	13,642	60,135	11,405	15,052	14,531	16,585	122,369	11,108	491,722
MORATORIO													
RENDIMIENTOS	86,530	91,218	122,609	113,236	115,749	335,500	-75,406	31,339	270,743	150,752	37,088	54,548	1'333,909
COMISIÓN POR APERTURA	39,655	54,810	265,445	144,600	146,551	110,091	134,666	176,900	147,280	261,301	180,396	466,240	2'127,946
TOTAL	2'235,823	2'226,971	2'605,186	2'382,181	2'300,259	2'759,123	2'142,804	2'185,092	2'502,691	2'452,153	2'642,414	2'187,843	28'492,544

CAPITAL RECUPERADO	12'484,244.24	12'165,497	12'631,585	12'722,544	14'129,299	13'651,881	12'924,578	13'838,003	13'149,554	15'122,327	14'128,327	8'312,668	155'261,113
INGRESO TOTAL	14'720,067	14'392,468	15,136,771	15'074,725	16'429,558	16'411,005	15'067,383	16'023,696	15'652,246	17'574,481	16'770,742	10'500,511	183'753,658

EGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
DERRAMA	6'172,500	10'192,500	17'567,500	12'664,000	13'087,574	11'843,750	14'126,777	10'066,000	13'217,500	19'768,525	14'505,800	27'218,500	172'430,926
GASTOS	161,924	275,331	294,009	187,855	215,786	235,553	105,612	322,622	216,296	238,687	215,807	293,851	2'763,339
NÓMINA/FONDO DE AHORRO/IMPUESTOR	1'852,542	1'000,803	1'054,040	1'098,845	1'099,458	1'165,866	1'116,310	1'171,507	1'089,538	1'325,236	1'276,357	3'597,462	16'847,969
TOTAL	8'186,966	11'468,635	18'915,549	13'950,700	14'402,819	13'245,169	15'848,699	13'560,129	14'523,335	21'332,449	15'997,965	3'597,462.89	192'042,235

INGRESO REAL	6'533,100	2'923,833	-3'778,778	1'124,024	2'026,739	3'165,835	-281,315	2'463,566	1'128,910	-3'757,967	772,776	-20'609,302	-8'288,576
---------------------	------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	-----------------	------------------	------------------	-------------------	----------------	--------------------	-------------------

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz preguntó por qué en el mes de julio en los rendimientos se trae un saldo negativo.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río respondió que la cantidad de \$38'000,000.00 (treinta y ocho millones de pesos 00/100 M.N.) se invirtieron en un fondo de inversión en

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Interacciones Casa de Bolsa, ese mes reporto en negativo, al siguiente mes se vuelve a recuperar, el mes anterior nos dio un rendimiento de \$335,500.46 (trescientos treinta y cinco mil quinientos pesos 46/100 M.N.), esta situación se dio a pesar de que la inversión esta en un fondo de bajo riesgo.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz sugirió hacer un fondo para las pensiones, esto con la finalidad de no bajar la calificación del Fondo Morelos.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que un costo alto es el de pensiones ya que se cuenta con 6 personas pensionadas.

El C.P. Heriberto Velazco Osorio sugirió separar del análisis financiero la derrama crediticia, ya que lo que se está presentando es un flujo de efectivo y es dinero lo que salió, lo que implica que se invirtió más en la derrama crediticia.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que lo puso todo junto con la finalidad de que vieran cuales son los ingresos y egresos.

No habiendo más comentarios sobre el Informe del análisis financiero, se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 008-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO DE INGRESOS Y EGRESOS 2015, EL RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.

9. Presentación del Informe del comparativo de la cartera total periodo "noviembre vs diciembre 2015" y "diciembre 2014 vs diciembre 2015".

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 explicó a los miembros del Consejo Directivo que el comparativo de la cartera del mes de noviembre vs diciembre del año 2015 es el siguiente:

Cartera	Noviembre' 15	Diciembre' 15	Diferencia
Vigente	183'518,938	195'873,990	12'355,052
Administrativa	1'778,412	2'161,733	383,321
Vencida:	20'331,166	20'497,698	166,532
Extrajudicial	1'375,600	1'589,947	214,347
Contenciosa	18'955,566	18'907,750	-47,815

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Total	205'628,516	218'533,421	12'904,905
% de Cartera Vencida	9.887 %	9.380 %	-0.508 %

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

Cartera	Diciembre '14	Diciembre '15	Diferencia
Vigente	178'351,878	195'873,990	17'522,112
Administrativa	1'722,366	2'161,733	439,367
Vencida:	21'296,697	20'497,698	-798,999
Extrajudicial	1'218,951	1'589,947	370,996
Contenciosa	20'077,746	18'907,750	-1'169,996
Total	201'370,941	218'533,421	17'162,480
% de Cartera Vencida	10.58 %	9.380 %	- 1.196 %

Nota: En el mes de diciembre del año 2015, se registró un incremento en la cartera vencida por la cantidad de \$166,532.00 (ciento sesenta y seis mil quinientos treinta y dos pesos 00/100 M.N.) de los cuales la cantidad de \$112,997.00 (ciento doce mil novecientos noventa y siete pesos 00/100 M.N.) pertenecen al Programa Taxi Turístico por el financiamiento otorgado a la Sra. Stefania Román Soto.

Señaló que a pesar que en la nota se menciona que la cartera vencida se incrementó en la cantidad de \$166,532.00 (ciento sesenta y seis mil quinientos treinta y dos pesos 00/100 M.N.), el porcentaje de cartera vencida disminuyó un 0.508 %, lo que ayudó a que el índice disminuyera fue el incremento en la derrama crediticia.

El Lic. Carlos Arturo Chapina Justo mencionó que al cierre del ejercicio 2015, el índice de cartera vencida esta en un dígito, ya que es lo que se busca en todas las entidades financieras.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que cuando llegó al Fondo Morelos el índice de cartera vencida estaba en 15 %, ha sido difícil bajar este índice, se han realizado varias gestiones siempre buscando acercarse a los acreditados para llegar a la negociación de sus adeudos. Actualmente, se está negociando con el Sr. José Torres Campos de la empresa Torreza, una vez que presente su propuesta de pago, se someterá a aprobación la condonación de los intereses moratorios.

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

ACUERDO 009-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DEL COMPARATIVO DE LA CARTERA DEL PERIODO NOVIEMBRE'14 VS DICIEMBRE'15 Y EL COMPARATIVO DE LA CARTERA TOTAL DEL PERIODO DICIEMBRE'14 VS DICIEMBRE'15, EL RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO MORELENSE

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO.

10. Presentación de los Estados Financieros correspondientes al 30 de noviembre del año 2015.

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

El C.P. Juan Romero Pérez comentó a los miembros del Consejo Directivo que el primer análisis es la Balanza de Comprobación al 30 de noviembre del año 2015, la cual se detalla a continuación:

BALANZA DE COMPROBACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2015

CUENTA	CONCEPTO	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
111-10	EFFECTIVO	4,000.00	7,853,044.61	7,853,044.61	4,000.00
111-21	BANCOS MONEDA NACIONAL	13,591,034.78	79,942,004.02	87,539,014.05	5,994,024.75
112-11	INVERSIONES A CP	46,826,730.15	11,672,733.36	29,843,589.76	28,655,873.75
112-31	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CP	7,337,394.63	20,092,929.80	1,012,605.72	26,417,718.71
112-62	PRÉSTAMOS SIMPLES	150,000,094.37	16,692,014.11	13,122,439.44	153,569,669.04
112-62	PRÉSTAMOS HABILITACIÓN	18,790,111.81	945,805.20	871,328.26	18,864,588.75
112-62	PRÉSTAMOS REFACCIONARIOS	14,258,933.61	58,703.04	684,144.42	13,633,492.23
112-62	INTERESES NORMALES	270,264.31	2,163,804.60	2,169,884.71	264,184.20
112-62	INTERESES NO EXIGIBLES	632,094.26	603,540.25	632,094.26	603,540.25
112-62	CARTERA VENCIDA	21,177,915.17	921,576.25	1,768,325.70	20,331,165.72
112-62	INTERESES VENCIDOS	638,433.78	75,864.91	100,985.90	613,312.79
116-00	ESTIMACIÓN POR PÉRDIDA O DETERIORO DE ACTIVOS CIRCULANTE	-21,816,348.95	871,870.44	0.00	-20,944,478.51
124-11	MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA	786,247.51	0.00	0.00	786,247.51
124-13	EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	1,562,984.48	8,294.00	0.00	1,571,278.48
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	58,940.87	0.00	0.00	58,940.87
125-00	ACTIVOS INTANGIBLES	4,930.00	0.00	0.00	4,930.00
126-00	DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACIONES ACUMULADA	-125,308.20	0.00	8,715.07	-134,023.27
211-00	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	-14,034,139.21	8,147,089.14	1,467,016.82	-7,354,066.89
216-00	FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN	-24,318,446.01	937,011.30	2,606,769.14	-25,988,203.85
219-00	OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	-234,569.75	0.00	9,331.62	-243,901.37
226-00	PROVISIONES A LARGO PLAZO	-781,100.00	0.00	0.00	-781,100.00
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	-99,431,494.32	930.00	29,806.15	-99,460,370.47
422-00	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	-164,606.17	52,160.19	215,250.06	-327,696.04
431-00	SOBRE INVERSIONES EN VALORES	-1,823,170.09	0.00	62,063.61	-1,885,233.70
431-00	INTERESES COBRADOS	-15,367,081.92	1,307,257.79	2,798,574.96	-16,858,399.09
431-00	MORATORIOS	-286,382.34	686.26	122,369.97	-408,066.05

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

439-00	OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS	2,204,212.95	36,164.18	337,392.64	-2,505,441.41
511-00	SERVICIOS PERSONALES	12,266,321.63	1,141,830.38	860.20	13,407,291.81
512-00	MATERIALES Y SUMINISTROS	393,324.74	50,620.22	0.00	443,944.96
513-00	SERVICIOS GENERALES	1,999,254.75	189,144.81	0.00	2,188,399.56
525-00	PENSIONES Y JUBILACIONES	476,618.60	279,244.36	0.00	755,862.96
541-00	INTERESES DE LA DEUDA PÚBLICA	437,635.70	74,439.22	0.00	512,074.92
551-00	ESTIMACIONES, DEPRECIACIONES, DETERIOROS, OBSOLESCENCIAS	1,697,504.16	8,715.07	871,870.44	834,348.79
713-01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	43,844,384.59	590,621.69	561,603.02	43,873,403.26
713-02	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-43,844,384.59	561,603.02	590,621.69	-43,873,403.26
		0.00	155'279,702.22	155'279,702.22	0.00

El siguiente análisis es el Estado de Situación Financiera al 30 de noviembre del año 2015, el cual está integrado como sigue:

**Estado de Situación Financiera
Al 30 de noviembre de 2015**

Concepto Activo		Concepto Pasivo	
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Efectivo y equivalentes	5'998,024.75	Cuentas por pagar a corto plazo	7'354,066.89
Derechos a recibir efectivo o equivalentes	262'953,545.44	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	- 20'944,478.51	Fondos y bienes de tercero en garantía y/o administración a corto plazo	25'988,203.85
Otros Activos Circulantes	0.00	Provisiones a corto plazo	0.00
Total de Activos Circulantes	\$248'007,091.68	Otros pasivos a corto plazo	243,901.37
		Total de Pasivos Circulantes	\$33'586,172.11
Activo no Circulante		Pasivo no Circulante	
Inversiones financieras a largo plazo	0.00	Cuentas por pagar a largo plazo	0.00
Derecho 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	6'079,285.54	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	- 134,023.27	Provisiones a largo plazo	\$781,100.00
Activos diferidos	0.00	Total de Pasivos No Circulantes	\$781,100.00
Estimación por pérdida o deterioro de Activos no Circulantes	0.00		
Otros Activos no Circulantes	0.00	Total del Pasivo	\$34'367,272.11
Total de Activos no Circulantes	\$5'950,192.27		
Total del Activo	\$253'957,283.95	Hacienda Pública / Patrimonio	
		Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	0.00
		Aportaciones	0.00
		Donaciones de capital	0.00

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0.00
Hacienda Pública / Patrimonio Generado	\$219'590,011.84
Resultado del ejercicio (ahorro / desahorro)	3'842,913.29
Resultados de ejercicios anteriores	116'286,728.08
Revalúos	0.00
Reservas	99'460,370.47
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	\$219'590,011.84

Total del Pasivo y Hacienda Pública / Patrimonio **\$253'957,283.95**

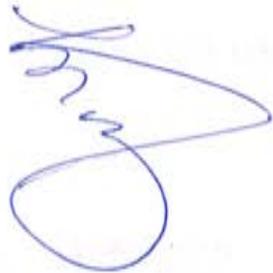
El siguiente análisis es el Estado de Actividades al 30 de noviembre del año en curso, el cual está integrado como sigue:

**Estado de Actividades
Del 1 de enero al 30 de noviembre de 2015**

Concepto		Concepto	
Ingresos y otros beneficios		Gastos y otras pérdidas	
Ingresos de la gestión	0.00	Gastos de funcionamiento	16'039,636.33
Impuestos	0.00	Servicios Personales	13'407,291.81
Cuotas y aportaciones de seguridad social	0.00	Materiales y Suministros	443,944.96
Contribuciones de mejoras	0.00	Servicios Generales	2'188,399.56
Derechos	0.00	Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	755,862.96
Productos tipo corriente	0.00	Transferencias internas y asignaciones al sector público	0.00
Aprovechamiento de tipo corriente	0.00	Transferencias al resto del sector público	0.00
Ingresos por venta de bienes y servicios	0.00	Subsidios y subvenciones	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	Ayudas Sociales	0.00
Participaciones, aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	327,696.04	Pensiones y jubilaciones	755,862.96
Participaciones y aportaciones	0.00	Transferencias a fideicomisos, mandatos y contratos análogos	0.00
Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	327,696.04	Transferencias a la seguridad social	0.00
		Donativos	0.00

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

Otros ingresos y beneficios	21'657,140.25	Transferencias al exterior	0.00
Ingresos financieros	19'151,698.84		
Incremento por valoración de inventarios	0.00	Participaciones y aportaciones	0.00
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	Participaciones	0.00
Disminución del exceso de provisiones	0.00	Aportaciones	0.00
Otros ingresos y beneficios varios	2'505,441.41	Convenios	0.00
		Intereses, comisiones y otros gastos de la deuda pública	512,074.92
		Intereses de la deuda pública	512,074.92
		Comisiones de la deuda pública	0.00
		Gastos de la deuda pública	0.00
		Costos por coberturas	0.00
Total de ingresos y otros beneficios	\$21'984,836.29	Apoyos financieros	0.00
		Otros gastos y pérdidas extraordinaria	834,348.79
		Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	834,348.79
		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 gastos y otras pérdidas	18'141,923.00
		Resultado del ejercicio (ahorro / desahorro)	3'842,913.29



La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que en la página 10 viene la nota denominada "Deudores Diversos", la cual se detalla a continuación:

Deudores Diversos	Importe
Depósitos en garantía	871,096.25
Gastos por honorarios legales	1'782,369.93
Gastos y costas legales	1'287,433.00
Otros gastos por cuentas de terceros	62,913.93
Deudores Programa FIRFES	408,715.93
Deudores Programa Fondo de Financiamiento al Emprendedor del Estado de Morelos (FFEEM)	31,469.42
Deudores Programa Microexporta	66,432.49
Otros (Gobierno del Estado de Morelos)	21'907,287.76
TOTAL	26'907,287.76

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

En el apartado denominado "Otros" viene Gobierno del Estado de Morelos, se traía un saldo al mes de diciembre del préstamo anterior por la cantidad de \$1'907,287.76 (un millón novecientos siete mil doscientos ochenta y siete pesos 76/100 M.N.), el cual liquidó en el mes de diciembre de 2015.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz sugirió que si es una inversión se tiene que sacar de este apartado, ya que así parece que le debemos, se tendría que reclasificar la cuenta.

El Lic. Jorge Salazar Acosta mencionó que en la exposición de motivos de la Lic. Adriana Flores Garza, Secretaria de Hacienda fue invertir los excedentes financieros.

El C.P. Juan Romero Pérez informó que lo van a sacar de este apartado.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río sugirió mandarlo a la cuentas de inversión. La ocasión anterior se mando también a "Deudores Diversos", era importante mostrarles donde está registrado. El siguiente análisis es el presupuesto autorizado contra el ejercido del mes de noviembre del año 2015 se detalla en la tabla siguiente:

Cuenta	Concepto	Presupuesto autorizado del mes de noviembre	Presupuesto ejercido del mes de noviembre	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$1'223,020.59	\$1'140,970.18	\$82,050.41	93.29
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$57,600.00	\$50,620.22	\$6,979.78	87.88
3000	SERVICIOS GENERALES	\$263,791.00	\$189,144.81	\$74,646.19	71.70
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$57,000.00	\$279,244.36	-\$222,244.36	489.90
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$0.00	\$8,294.00	-\$8,294.00	0.00
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$12'100,000.00	\$14'505,800.00	-\$2'405,800.00	119.88
9000	DEUDA PÚBLICA	\$585,000.00	\$336,548.47	\$248,451.53	57.53
TOTAL		\$14'286,411.59	\$16'510,622.04	-\$2'224,210.45	115.57

El siguiente análisis es el presupuesto acumulado autorizado contra el acumulado ejercido al 30 de noviembre del año 2015, se detalla a continuación:

Cuenta	Concepto	Presupuesto autorizado acumulado al mes de noviembre	Presupuesto acumulado ejercido al mes de noviembre	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$13'791,156.35	\$13'407,291.81	\$383,864.54	97.22
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$714,600.00	\$443,944.96	\$270,655.04	62.12
3000	SERVICIOS GENERALES	\$4'431,201.00	\$2'188,399.56	\$2'242,801.44	49.39
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$627,000.00	\$755,862.96	-\$128,862.96	120.55

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$100,000.00	\$43,510.46	\$56,489.54	43.51
7000 INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$149'600,000.00	\$145'212,426.62	\$4'387,573.38	97.07
9000 DEUDA PÚBLICA	\$6'435,000.00	\$3'973,755.96	\$2'461,244.04	61.75
TOTAL	\$175'698,957.35	\$166'025,192.33	\$9'673,765.02	94.49

El siguiente análisis es el presupuesto anual autorizado contra el acumulado ejercido al 30 de noviembre del año 2015, se detalla en la tabla siguiente:

Cuenta	Concepto	Presupuesto anual autorizado 2015	Presupuesto acumulado ejercido al mes de noviembre	Variación	%
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$15'148,506.76	\$13'407,291.81	\$1'741,214.95	88.51
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$768,600.00	\$443,944.96	\$324,655.04	57.76
3000	SERVICIOS GENERALES	\$4'982,594.00	\$2'188,399.56	\$2'794,194.44	43.92
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$855,000.00	\$755,862.96	\$99,137.04	88.41
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$100,000.00	\$43,510.46	\$56,489.54	43.51
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$161'000,000.00	\$145'212,426.62	\$15'787,573.38	90.19
9000	DEUDA PÚBLICA	\$7'020,000.00	\$3'973,755.96	\$3'046,244.04	56.61
	TOTAL	\$189'874,700.76	\$166'025,192.33	\$23'849,508.43	87.44

Por otro lado, señaló que el Fondo Morelos fungió como organismo intermedio de cinco programas de la Secretaría de Economía: "Festival de la Nochebuena", "Competitividad Balnearios", "Red Estatal para Mover a México", "Parque de la Salud" y "Desarrollo Industrial Verde de Yecapixtla", afortunadamente ya se cerraron todos los programas.-----

El Lic. Carlos Arturo Chapina Justo mencionó que los procesos son muy laboriosos y normativos, así como también la comprobación del recurso a la federación es muy difícil.--

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz señaló que los procesos son muy delicados y detallados, además depende de los criterios, ponerse de acuerdo no es nada sencillo, se cumplieron todas las metas.-----

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

ACUERDO 010-15/01/16.- LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO SE DAN POR ENTERADOS SOBRE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL 30 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2015.-----

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

11. Presentación y aprobación del Calendario Anual de Sesiones Ordinarias del Consejo Directivo.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número once 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 informó a los miembros del Consejo Directivo que con fundamento en lo dispuesto en el artículo 82 de la Ley Orgánica de la Administración Pública del Estado de Morelos, así como en lo que establece el artículo 10 de la Ley del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, así como en lo dispuesto en el artículo Segundo, fracción I del Acuerdo que establece los Lineamientos para la Convocatoria y Desarrollo de las Sesiones Ordinarias y Extraordinarias de los Órganos Colegiados de la Administración Central y de los Organismos Auxiliares que integran el Sector Paraestatal del Estado de Morelos. Se pone a consideración el Calendario Anual de Sesiones Ordinarias.-----

No habiendo comentarios sobre el Calendario Anual de Sesiones se llegó al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 011-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL CALENDARIO ANUAL DE SESIONES ORDINARIAS DEL CONSEJO DIRECTIVO, QUEDANDO COMO SIGUE:

MES	DÍA	HORA
ENERO	15 VIERNES	9:00
FEBRERO	23 MARTES	9:00
MARZO	29 MARTES	9:00
ABRIL	26 MARTES	9:00
MAYO	24 MARTES	9:00
JUNIO	28 MARTES	9:00
JULIO	26 MARTES	9:00
AGOSTO	23 MARTES	9:00
SEPTIEMBRE	27 MARTES	9:00
OCTUBRE	25 MARTES	9:00
NOVIEMBRE	22 MARTES	9:00

[Handwritten signature in blue ink]

12. Presentación y aprobación del Programa Operativo Anual (POA) 2016.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número doce 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.-----

[Handwritten signatures and marks at the bottom of the page]

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que el Programa Operativo Anual (POA) para el presente ejercicio presupuestal asciende a la cantidad de \$186'756,890.00 (ciento ochenta y seis millones setecientos cincuenta y seis mil ochocientos noventa pesos 00/100 M.N.), el cual está integrado como sigue: el Presupuesto de Egresos por la cantidad de \$21'756,890.00 (veintiún millones setecientos cincuenta y seis mil ochocientos noventa pesos 00/100 M.N.); la derrama de los programas con recurso estatal por la cantidad de \$155'000,000.00 (ciento cincuenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.), los recursos federales por la cantidad de \$10'000,000.00 (diez millones de pesos 00/100 M.N.), el total de la derrama de los programas asciende a la cantidad de \$165'000,000.00 (ciento sesenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.). Por otro lado, comentó que estamos en espera de la respuesta al oficio número FM/DG/597/2015 de fecha 25 de noviembre del año 2015, dirigido a la Lic. Adriana Flores Garza, Secretaria de Hacienda, relativo a la piramidación de sueldos, la persona que realizó el proyecto de respuesta, se encuentra gozando su periodo vacacional, se presenta a laborar el día lunes, es necesario contar con el oficio para presentar la propuesta al Consejo Directivo para su aprobación, a algunas personas de la institución le han llegado varios requerimientos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ya que no coinciden sus ingresos reportados, está presentando sin la piramidación de sueldos, hasta que se tenga el oficio de aprobación de la Secretaría de Hacienda.

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez mencionó que se tendría que solicitar una ampliación presupuestal, ya que nada más se está presentando el Presupuesto sin la piramidación de sueldos.

El C.P. Heriberto Velazco Osorio mencionó que a la fecha ya se están realizando algunas erogaciones, ya se va a pagar la primera quincena de la nómina. Cuestionó cómo se cubrieron estos quince días de erogación, es retroactivo al primero de enero del año 2016.

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río respondió que el Presupuesto de Egresos es para todo el año.

El C.P. Heriberto Velazco Osorio sugirió que dentro de la normatividad de la institución se mencione que mientras no se autorice el presupuesto estará vigente el del año anterior.

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez respondió que los gastos del 2016 se provisionan.

El Lic. Jorge Salazar Acosta comentó que se sigue la misma norma de la administración central, en la constitución local señala que en tanto no se tenga autorizado el presupuesto,

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

del ejercicio posterior se aplica el anterior y en la Ley de Presupuesto y Contabilidad también se refiere lo mismo.

Se hace constar que siendo las diez horas en el desahogo del presente punto del Orden del Día se retira de la Sesión, el Lic. Jaime Velázquez Garduño, Director General de Coordinación de Programas Federales representante de la Secretaría de Hacienda y Vocal.

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez mencionó que se tendría que solicitar una ampliación presupuestal, ya que nada más se está presentando el Presupuesto sin la piramidación de sueldos.

No habiendo más comentarios sobre el Programa Operativo Anual (POA) se llegó al siguiente acuerdo:

ACUERDO 012-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL (POA) 2016. QUEDANDO COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

Proyectos	Relación de proyectos por Unidad Responsable de Gasto						Ingresos propios
	Gasto corriente y social (Miles de pesos)		Inversión (Miles de pesos)				
	Estatal	Federal	Ramo 33	Federal Programa Federal	Estatal		
1. Administración por otorgamiento de créditos al sector empresarial						21,756.89	
2. Programa Mujeres Emprendedoras						60,000.00	
3. Programa Proyectos Productivos				10,000.00		5,000.00	
4. Programa PROPYME						56,000.00	
5. Programa Fortalece						5,000.00	
6. Programa PROFISTUR						10,500.00	
7. Programa Primer Impulso						500.00	
8. Programa Microfinanciamiento						1,500.00	
9. Programa Franquicias						1,000.00	
10. Programa PROPYME Premium						15,000.00	
11. Programa Financiamiento a la Cobranza						500.00	
Total	0.00	0.00	0.00	10,000.00	0.00	176,756.89	
				10,000.00			
				186,756.89			

13. Presentación y aprobación del Presupuesto de Ingresos para el ejercicio presupuestal 2016.

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

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISIS

para que desahogue este punto del Orden del Día.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que el Presupuesto de Ingresos estimado es por la cantidad de \$191'376,885.70 (ciento noventa y un millones trescientos setenta y seis mil ochocientos ochenta y cinco pesos 70/100 M.N.); el ingreso estimado por productos la cantidad de \$22'376,885.80 (veintidós millones trescientos setenta y seis mil ochocientos ochenta y cinco pesos 80/100 M.N.), por aprovechamientos la cantidad de \$164'000,000.00 (ciento sesenta y cuatro millones de pesos 00/100 M.N.) y por Convenios la cantidad de \$10'000,000.00 (diez millones de pesos 00/100 M.N.).-----

No habiendo comentarios sobre el Presupuesto de Ingresos se llegó al siguiente acuerdo:---

ACUERDO 013-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL PRESUPUESTO DE INGRESOS 2016. QUEDANDO COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

CRI	CONCEPTO	IMPORTE ANUAL
	TOTAL	191'376,885.70
5	Productos	22'376,885.80
5.1	Productos de tipo corriente	4'976,885.80
5.1.1	Comisiones por otorgamiento de créditos	1'200,000.00
5.1.2	Pago por consultas de nivel crediticio	100,200.00
5.1.3	Pagos por asignación de numero referenciado	168,000.00
5.1.4	Ingresos para seguro de cartera	163,800.00
5.1.5	Gastos de Cobranza	528,000.00
5.1.6	Interés por inversión de valores	2'288,885.80
5.1.9	Otros Ingresos derivados de otorgamiento de créditos	528,000.00
5.2	Productos de capital	17'400,000.00
5.2.1	Intereses cobrado por Programas de crédito	17'400,000.00
6	Aprovechamientos	159'000,000.00
6.2	Aprovechamientos de capital	159'000,000.00
6.2.1	Recuperación de cartera	139'000,000.00
6.2.2	Recuperación de excedentes	20'000,000.00
8	Participaciones y Aportaciones	10'000,000.00
8.3	Convenios	10'000,000.00
8.3.1	Convenio proyectos productivos FOCIR	10'000,000.00
9	Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-
9.3	Subsidios y Subvenciones	-
9.3.2	Aportación Recursos propios operación crediticia	-

14. Presentación y aprobación del Presupuesto de Egresos para el ejercicio presupuestal 2016.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número catorce 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 PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó a los miembros del Consejo Directivo que el Presupuesto de Egresos para el Ejercicio 2016 asciende a la cantidad de \$21'756,885.74 (veintiún millones setecientos cincuenta y seis mil ochocientos ochenta y cinco pesos 74/100 M.N.). El cual está integrado: por la partida 1000 denominada "Servicios Personales" con un monto de \$14'593,691.74 (catorce millones quinientos noventa y tres mil seiscientos noventa y un pesos 74/100 M.N.), es más bajo que el año 2015; la partida 2000 denominada "Materiales y Suministros" por un monto de \$826,600.00 (ochocientos veintiséis mil seiscientos pesos 00/100 M.N.); la partida 3000 denominada "Servicios Generales" por un monto de \$5'146,594.00 (cinco millones ciento cuarenta y seis mil quinientos noventa y cuatro pesos 00/100 M.N.); la partida 4000 denominada "Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas" por un monto de \$1'100,000.00 (un millón cien mil pesos 00/100 M.N.); la partida 5000 denominada "Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles" por un monto de \$80,000.00 (ochenta mil pesos 00/100 M.N.); la partida 7000 denominada "Inversiones Financieras y Otras Provisiones" por un monto de \$165,000.00 (ciento sesenta y cinco mil pesos 00/100 M.N.); la partida 8000 denominada "Participaciones y Aportaciones" por un monto de \$4'620,000.00 (cuatro millones seiscientos veinte mil pesos 00/100 M.N.).-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio preguntó qué si se consideró en el Presupuesto de Egresos una partida para la adquisición de un programa o software para la armonización contable.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez respondió que si se tiene considerado en el Presupuesto de Egresos el sistema, de hecho ya se tienen las cotizaciones ya están en el proceso.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río comentó que ya se cuenta con dos cotizaciones hace falta una cotización para el desarrollo del módulo para la armonización contable.-----

El Lic. Jorge Salazar Acosta preguntó si por los montos de actuación el Fondo Morelos va a contratarlo directamente, ya que se tienen que seguir las Reglas de concurso.-----

La C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez respondió que se tienen que seguir las Reglas del concurso, pero en este caso se pueda adjudicar de manera directa por la misma necesidad que hay.-----

El Lic. Jorge Salazar Acosta mencionó que no es muy sólido el argumento.-----

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

El C.P. Juan Romero Pérez comentó que se tienen que tener las tres cotizaciones.-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio señaló que es importante cuando se adquiere un sistema que se solicite el código fuente, ya que si no estás sujeto al proveedor de por vida.-----

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz preguntó si el software no va en la cuenta 5000 "Bienes muebles, inmuebles e intangibles", ya que está presentado como un gasto y es una inversión, ya que se encuentra en la cuenta 3331 "Servicios de consultoría administrativa, procesos, técnica y tecnologías de la información".-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio comentó que el software tiene que estar registrado en el capítulo 5000 denominado "Bienes muebles, inmuebles e intangibles", porque la licencia tiene un plazo de más de un año. Por otro lado, señaló que debe haber una igualdad entre los montos del Presupuesto de Egresos Total vs Presupuesto de Ingresos, esto con la finalidad de que no haya disparidad, por lo que tendrían que realizar un ajuste.-----

El C.P. Juan Romero Pérez mencionó que se tiene que reclasificar la cuenta.-----

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz comentó que puede ser un remanente del ejercicio 2015.-----

El C.P. Heriberto Velazco Osorio señaló que no ningún remanente del ejercicio anterior, el Presupuesto de Egresos debe ser igual al Presupuesto de Ingresos y no es así; el Presupuesto de Ingresos por la cantidad de \$196'376,885.70 (ciento noventa y seis millones trescientos setenta y seis mil ochocientos ochenta y cinco pesos 70/100 M.N.) y el Presupuesto de Egresos por la cantidad de \$191'376,885.74 (ciento noventa y un millones trescientos setenta y seis mil ochocientos ochenta y cinco pesos 74/100 M.N.), existe una diferencia de \$5'000,000.00 (cinco millones de pesos 00/100 M.N.), tal vez se encuentran en la inversión.-----

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río señaló que se van a revisar los dos presupuestos, se va a ajustar el que tenga la diferencia y se les enviarán por correo electrónico.-----

No habiendo más comentarios sobre el Presupuesto de Egresos se llegó al siguiente acuerdo:-----

ACUERDO 014-15/01/16.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, EL PRESUPUESTO DE EGRESOS 2016. QUEDANDO COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS

CLAVE	CONCEPTO	ANUAL
1000	SERVICIOS PERSONALES	\$14'593,691.74
2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$826,600.00
3000	SERVICIOS GENERALES	\$5'146,594.00
4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$1'110,000.00
5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$80,000.00
	SUBTOTAL	\$21'756,885.74
7000	INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES	\$165'000,000.00
8000	PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	\$4'620,000.00
	SUBTOTAL	\$169'620,000.00
	TOTAL	\$191'376,885.74

15. Asuntos Generales.

La M. en A. María Cristina Hernández Díaz procedió a dar lectura al punto número quince 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.

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

16. Clausura de la Sesión.

No habiendo otro asunto que tratar, la M. en A. María Guadalupe Ruiz del Río, dio por clausurada la Sesión siendo las diez horas con diecinueve minutos del día viernes quince de enero del año en curso.

hustia/ld

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

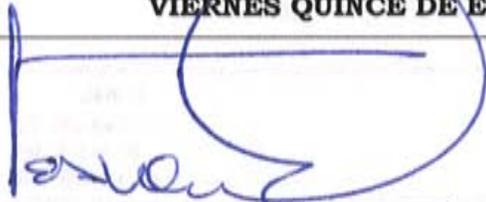
hustia/ld

Lic. Francisco Guillén Valdez
Coordinador de la Unidad de Enlace Jurídico
en Representación de la Secretaría de
Economía, **Vocal**

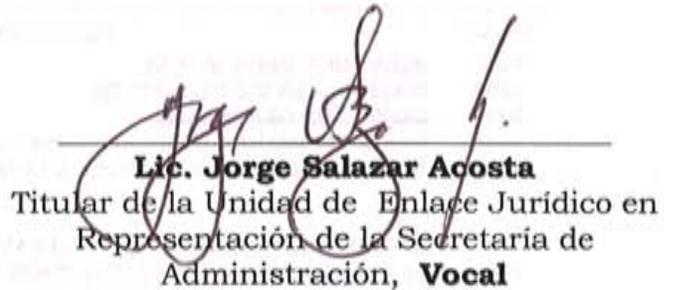
[Handwritten signatures]

[Handwritten signatures and initials]

ACTA DE LA PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO MORELENSE PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR PRODUCTIVO, CELEBRADA EL DÍA VIERNES QUINCE DE ENERO DE DOS MIL DIECISÉIS



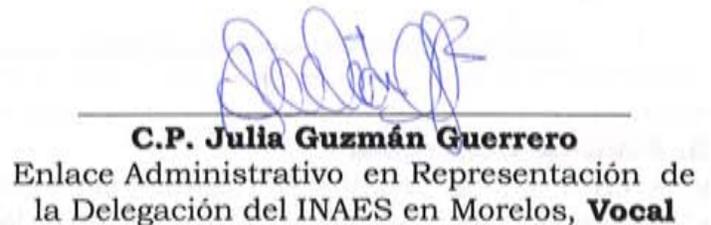
Lic. Jaime Velázquez Garduño
Director General de Coordinación de
Programas Federales en Representación de la
Secretaría de Hacienda, **Vocal**



Lic. Jorge Salazar Acosta
Titular de la Unidad de Enlace Jurídico en
Representación de la Secretaría de
Administración, **Vocal**



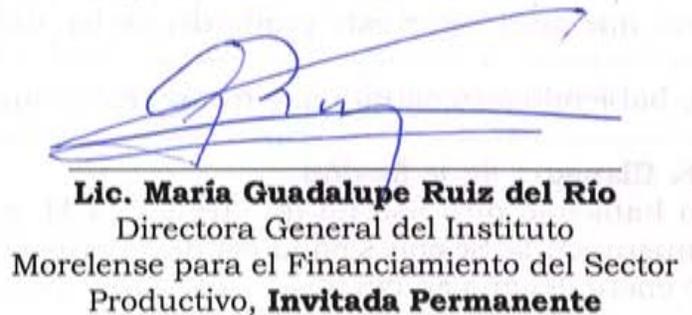
Lic. Carlos Arturo Chapina Justo
Coordinador de Promoción en
Representación de la Delegación Federal de
la Secretaría de Economía, **Vocal**



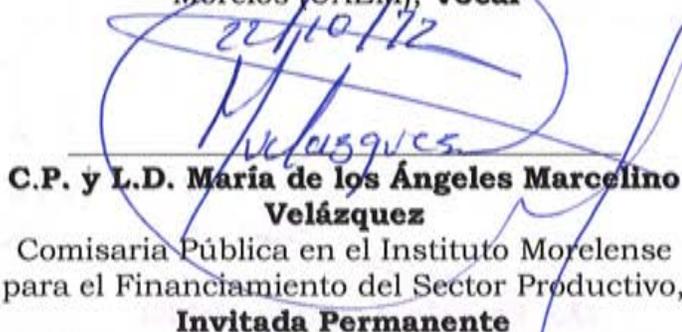
C.P. Julia Guzmán Guerrero
Enlace Administrativo en Representación de
la Delegación del INAES en Morelos, **Vocal**



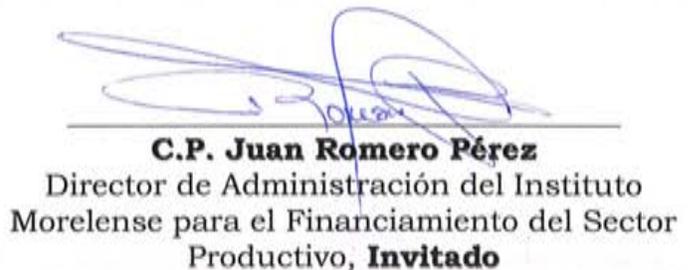
C.P. Heriberto Velazco Osorio
Director de Contabilidad en Representación
de la Universidad Autónoma del Estado de
Morelos (UAEM), **Vocal**



Lic. María Guadalupe Ruiz del Río
Directora General del Instituto
Morelense para el Financiamiento del Sector
Productivo, **Invitada Permanente**



**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**