PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO "PROFISTUR", DE FECHA JUEVES VEINTISÉIS DE FEBRERO DE DOS MIL QUINCE.

LUGAR Y FECHA: Sala de Juntas del Fondo Morelos, ubicada en Avenida Plan de Ayala No. 825 (ochocientos veinticinco), Colonia Teopanzolco, Cuernavaca, Morelos, a las nueve horas del día jueves veintiséis de febrero de dos mil quince. ----------

ASISTENTES.

PRESIDENTE: Lic. Adriana Palacios Esquivel, Coordinadora de Orgullo Morelos, en Representación de la Secretaría de Economía y Presidente Suplente.----------

VOCALES: Lic. Rodrigo Álvarez López, Director de Atención al Turista, en Representación de la Secretaría de Turismo; Lic. Ángel Arenas Torres, Jefe de Departamento de Resguardo y Análisis de Información y Auditoría, en Representación de la Secretaría de Hacienda; Lic. Lorena Alejandra Ayala Velasco, Analista B del Servicio Nacional del Empleo-Morelos, en Representación de la Secretaría del Trabajo; C. Harriet Goff Guerrero, Presidenta del Consejo Empresarial Turístico del Estado de Morelos; C. Francisco Godoy Martínez, en Representación de CANIRAC-Morelos; Arq. Alejandro Camarena Villaseñor, Presidente de AHEM-Morelos; C. Ma. Angélica Rubí Díaz, en Representación de APABAM-Morelos. ---------

SECRETARIO: Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, Directora General del Fondo Morelos.----------

INVITADOS PERMANENTES: C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez, Comisario Público del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo; C. María Andrea Rocha Hernández, Subdirectora de Cartera del Fondo Morelos.----------

INVITADOS: Lic. Hugo Cesáreo Gama Román, Director de Operaciones del Fondo Morelos.----------

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 Séptima Sesión Ordinaria del Programa de Financiamiento para el Sector Turístico "PROFISTUR".
5. Presentación del Informe de Créditos otorgados del 1° de enero al 31 de diciembre de 2014, al amparo de los Programas de Financiamiento del Fondo Morelos.
6. Presentación de información comparativa de la Derrama Crediticia de los Programas del Fondo Morelos para el Ejercicio 2013 vs. Ejercicio 2014.

7. Presentación de la Proyección de Metas de la Derrama Crediticia de los Programas del Fondo Morelos para el Ejercicio 2015.
8. Presentación de Informe de Seguimiento de Acuerdos.
   8.1. De los Créditos que se presentaron a la Aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del PROFISTUR, en la Sexta Sesión Ordinaria de fecha 13 de noviembre de 2014 y en la Séptima Sesión Ordinaria de fecha 11 de diciembre de 2014.
9. Asuntos que se someten a la Aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del "PROFISTUR".
   9.1. Propuesta de Calendario de Sesiones Ordinarias del Comité de Evaluación de Financiamiento del "PROFISTUR".
   9.2. Créditos que se someten para aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del "PROFISTUR".
10. Asuntos Generales.
11. Clausura de la Sesión.

1. Lista de Asistencia.

La Lic. Adriana Palacios Esquivel, Coordinadora de Orgullo Morelos, en Representación de la Secretaría de Economía y Presidente Suplente solicitó a los presentes el registro de su asistencia en la lista correspondiente a la presente Sesión.

Lic. Juan Carlos Salgado Ponce. Secretario de Economía.	Presente en su representación la Lic. Adriana Palacios Esquivel.
Lic. Mónica Patricia Reyes Fuchs. Secretario de Turismo.	Presente en su representación el Lic. Rodrigo Álvarez López.
Lic. Adriana Flores Garza. Secretaria de Hacienda.	Presente en su representación el Lic. Ángel Arenas Torres.
Lic. María Guadalupe Ruiz del Río. Directora General del Fondo Morelos.	Presente.
Lic. Gabriela Gómez Orihuela. Secretario de Trabajo.	Presente en su representación la Lic. Lorena Alejandra Ayala Velasco.

C. Harriet Goff Guerrero Presidente del Consejo Empresarial Turístico del Estado de Morelos.	Presente.
C. Ángel Adame Jiménez. Presidente de CANIRAC Morelos	Presente en su representación el C. Francisco Godoy Martínez.
Arq. Alejandro Camarena Villaseñor. Presidente de la AHEM-Morelos.	Presente.
Ing. Mario García Ordoñez. Presidente de APABAM-Morelos.	Presente en su representación la C. Ma. Angélica Rubí Díaz.
C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez. Comisario Público del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo.	Presente.
Lic. Hugo Cesáreo Gama Román. Director de Operaciones de Fondo Morelos	Presente.
C.P. Juan Romero Pérez. Director de Administración del Fondo Morelos.	No asistió.
Lic. José Emanuel Coronato Liñán. Director Jurídico del Fondo Morelos.	No asistió.
C. María Andrea Rocha Hernández. Subdirectora de Cartera del Fondo Morelos.	Presente.

2. Declaración de Quórum Legal para Sesionar.

De acuerdo al registro de asistencia y previa verificación de los términos de la convocatoria, Lic. Adriana Palacios Esquivel, Coordinadora de Orgullo Morelos, en Representación de la Secretaría de Economía y Presidente Suplente del Comité

declaró que existía quórum legal para llevar a cabo la sesión, toda vez que se cumple la condición de encontrarse presente la mitad más uno de los miembros con derecho a voz y voto.----------

3. Lectura, Aprobación y/o Modificación del Orden del Día.

La Lic. Adriana Palacios Esquivel dio lectura al Orden del Día, el cual fue puesto a consideración de los miembros de este Órgano Colegiado.----------

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río solicitó la anuencia para la modificación del punto 9.1 Propuesta de Calendario de Sesiones Ordinarias del Comité de Evaluación de Financiamiento, debido a que el calendario anexo sufrió modificaciones a causa de que las fechas propuestas empataban con las Sesiones de FITUR en donde participan los representantes del Sector Turismo.----------

No habiendo más comentarios ni observaciones al respecto la Lic. Adriana Palacios Esquivel, sometió a aprobación llegando al siguiente acuerdo: ----------

ACUERDO NO. 001- 26/02/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS, LA PROPUESTA DE MODIFICAIÓN A EL ORDEN DEL DÍA.----------

4. Lectura y Aprobación del Acta de la Séptima Sesión Ordinaria del Programa de Financiamiento para Sector Turístico "PROFISTUR".

La Lic. Adriana Palacios Esquivel explicó a los miembros del Comité de Evaluación que en cumplimiento con los lineamientos de operación se está presentando el Acta de la Séptima Sesión Ordinaria del Programa de fecha once de diciembre de dos mil catorce, solicitó la dispensa de la lectura toda vez que se anexó en la carpeta y preguntó si alguien tiene alguna modificación u observación al Acta que por favor lo hiciera de conocimiento.----------

No habiendo comentarios ni observaciones al respecto la Lic. Adriana Palacios Esquivel sometió a aprobación llegando al siguiente acuerdo: ----------

ACUERDO NO. 002-26/02/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS, DE LOS PRESENTES EL CONTENIDO DEL ACTA DE LA SÉPTIMA SESIÓN ORDINARIA DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR) CELEBRADA EL DÍA JUEVES ONCE DE DICIEMBRE DE DOS MIL CATORCE.-----

5. Presentación del Informe de Créditos otorgados del 1° de enero al 31 de diciembre de 2014, al amparo de los Programas de Financiamiento del Fondo

Morelos.
La Lic. Adriana Palacios Esquivel, cedió el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogara el siguiente punto del Orden del Día.--
---

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río dio a conocer a los integrantes del Comité de Evaluación la derrama crediticia por Programa de financiamiento efectuada durante el Ejercicio 2014.----------
---
No habiendo más comentarios sobre el informe de créditos otorgados del 1° de enero al 31 de diciembre de 2014 por la Lic. Guadalupe Ruiz del Río, se tomo el siguiente acuerdo: ----------
---
ACUERDO NO. 003-26/02/15.- LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DE CRÉDITOS OTORGADOS DEL PRIMERO DE ENERO AL TREINTA Y UNO DE DICIEMBRE DE DOS MIL CATORCE, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUÍZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL FONDO MORELOS.------
---

6. Presentación de información comparativa de la Derrama Crediticia de los Programas del Fondo Morelos para el Ejercicio 2013 vs. Ejercicio 2014.
La Lic. Adriana Palacios Esquivel, cedió el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogara el siguiente punto del Orden del Día.--
---

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río dio a conocer a los integrantes del Comité de Evaluación la información comparativa de la derrama crediticia de los Programas de Financiamiento del Fondo Morelos Ejercicio 2013 vs. Ejercicio 2014.----------
---
No habiendo más comentarios, sobre la información comparativa de la derrama crediticia de los Programas de Financiamiento del Fondo Morelos de tomo el siguiente acuerdo: ----------
---
ACUERDO NO. 004-26/02/15.- LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), SE DAN POR ENTERADOS DE LA INFORMACIÓN COMPARATIVA DE LA DERRAMA CREDITICIA DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DEL FONDO MORELOS EJERCICIO 2013 VS. EJERCICIO 2014, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUÍZ DEL RÍO, DIRECTORA

GENERAL DEL FONDO MORELOS.----------

7. Presentación de la Proyección de Metas de la Derrama Crediticia de los Programas del Fondo Morelos para el Ejercicio 2015.

La Lic. Adriana Palacios Esquivel, cedió el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogara el siguiente punto del Orden del Día. --

---

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río dio a conocer a los integrantes del Comité de Evaluación la Proyección de Metas de la Derrama Crediticia de los Programas de Financiamiento del Fondo Morelos para el Ejercicio 2015. ----------

No habiendo más comentario sobre la presentación de la Proyección de Metas de los Programas de Financiamiento del Fondo Morelos, se tomo en siguiente acuerdo: -----

ACUERDO NO. 005-26/02/15.- LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), SE DAN POR ENTERADOS DE LA PROYECCIÓN DE METAS DE LA DERRAMA CREDITICIA DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DEL FONDO MORELOS PARA EL EJERCICIO 2015, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUÍZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL FONDO MORELOS.----------

8. Presentación de Informe de Seguimiento de Acuerdos.

8.1. De los Créditos que se Presentaron a la Aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del PROFISTUR, en la Sexta Sesión Ordinaria de fecha 13 de noviembre de 2014 y en la Séptima sesión Ordinaria de fecha 11 de diciembre de 2014.

La Lic. Adriana Palacios Esquivel, cedió el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogue el siguiente punto del Orden del Día.---

---

La Lic. María Guadalupe Ruiz del Río explicó que las solicitudes de crédito aprobadas en la Sexta Sesión Ordinaria de fecha 13 de noviembre de 2014, correspondientes a los C. José Guadalupe Rodríguez Soto y Olinda de la Garza Guadarrama se concluyeron el día 18 de diciembre al formalizar el financiamiento y entregárseles los recursos crediticios. La solicitud de crédito de la empresa Grill Alimentos, S.A. de C.V., aprobada en la Séptima sesión Ordinaria de fecha 11 de diciembre de 2014 se concluyó al formalizarse y entregar los recursos financieros con fecha 18 de diciembre de 2014.----------

---

No habiendo más comentarios sobre el Informe de Seguimiento de Acuerdos presentado por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, se tomó el siguiente acuerdo: -
---

ACUERDO NO. 006-26/02/15.- LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), SE DAN POR ENTERADOS DEL INFORME DE SEGUIMIENTO DE ACUERDOS, RENDIDO POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL FONDO MORELOS.----------
---

9. Asuntos que se someten a la Aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del "PROFISTUR".

9.1. Propuesta de Calendario de Sesiones Ordinarias del Comité de Evaluación de Financiamiento del PROFISTUR.

La Lic. Adriana Palacios Esquivel, cedió el uso de la palabra a la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río para que desahogara el siguiente punto del Orden del Día. --
---

Al respecto la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río manifestó que de acuerdo a las Reglas de Operación del Programa "PROFISTUR", para el Ejercicio 2015 se propone se realicen las Sesiones del Comité de Evaluación los días señalados en el calendario anexo, a las 9:00 horas teniendo lugar para Sesionar en la Sala de Juntas de Fondo Morelos.

SESIÓN	TIPO	MES	DÍA
2	ORDINARIA	MARZO	11
3	ORDINARIA	MAYO	14
4	ORDINARIA	JULIO	09
5	ORDINARIA	SEPTIEMBRE	10
6	ORDINARIA	NOVIEMBRE	12
7	ORDINARIA	DICIEMBRE	09

No habiendo más comentarios sobre la Propuesta de Sesiones Ordinarias del Comité de Evaluación de Financiamiento del PROFISTUR presentado por la Lic. María Guadalupe Ruiz del Río, se tomo el siguiente acuerdo: ----------
---

ACUERDO NO. 007-26/02/15.- LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), APROBARON POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS

PRESENTES, LA PROPUESTA DE CALENDARIO DE SESIONES ORDINARIAS DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO PROFISTUR, PRESENTADA POR LA LIC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DEL RÍO, DIRECTORA GENERAL DEL FONDO MORELOS.----------

9.2. Créditos que se someten para Aprobación del Comité de Evaluación de Financiamiento del "PROFISTUR".

La Lic. Adriana Palacios Esquivel cedió el uso de la palabra a la C.P. Nayeli Delgado Arizmendi, para que haga presentación de los casos que se le asignaron para su atención. ----------

9.2.1. Guillermo Pablo Ríos Violante.

Al respecto la C.P. Nayeli Delgado Arizmendi expuso los puntos en los que se fundamenta el proyecto y por lo tanto la propuesta para su aprobación o rechazo por parte de este Comité de Evaluación de Financiamiento.----------

No habiendo más comentarios al respecto, la Lic. Adriana Palacios Esquivel sometió a votación la solicitud, llegando al siguiente acuerdo: ----------

ACUERDO NO. 008-26/02/15.- SE APRUEBA POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS PRESENTES, LA SOLICITUD DE CRÉDITO DEL C. GUILLERMO PABLO RÍOS VIOLANTE, BAJO LA MODALIDAD DE CRÉDITO SIMPLE, PARA ADQUISICIÓN DE INSUMOS POR UN MONTO DE $100,000.00 (CIEN MIL PESOS 00/100 M.N.); BAJO LA MODALIDAD DE CRÉDITO SIMPLE, PARA ADQUISICIÓN DE EQUIPO POR UN MONTO DE $100,000.00 (CIEN MIL PESOS 00/100 M.N.); PARA INSTALACIONES POR UN MONTO DE $300,000.00 (TRESCIENTOS MIL PESOS 00/100 M.N.); A UN PLAZO DE 48 (CUARENTA Y OCHO) MESES CON 3 (TRES) MESES DE PERÍODO DE GRACIA INCLUIDOS, CON RECURSOS DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA SECTOR TURÍSTICO (PROFISTUR), CON UNA TASA FIJA DEL 12% (DOCE POR CIENTO) ANUAL SOBRE SALDOS INSOLUTOS, CON UN INCENTIVO POR PAGO PUNTUAL Y COMPLETO REDUCIENDO LA TASA AL 6.5% (SEIS PUNTO CINCO POR CIENTO).----------

7.- Asuntos Generales.

No se presentaron Asuntos Generales.

8.- Clausura de la Sesión

La Lic. Adriana Palacios Esquivel dio por clausurada la sesión siendo las nueve horas con treinta minutos del día jueves 26 de febrero de dos mil quince.----------

PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO "PROFISTUR", DE FECHA JUEVES VEINTISÉIS DE FEBRERO DE DOS MIL QUINCE.

Lic. Adriana Palacios Esquivel.
Coordinadora de Orgullo Morelos, en Representación de la Secretaría de Economía y
Presidente Suplente

Lic. Ángel Arenas Torres.
Jefe de Departamento de Resguardo y Análisis de Información Auditoria en Representación de la Secretaria de Hacienda y
Vocal

Lic. María Guadalupe Ruiz del Río.
Directora General del Fondo Morelos y
Secretaria

L. Alejandra Ayala Velasco

Lic. Lorena Alejandra Ayala Velasco.
Analista B del Servicio Nacional del Empleo-Morelos, en Representación de la Secretaría del Trabajo y
Vocal

Lic. Rodrigo Álvarez López.
Director de Atención al Turista en Representación de la Secretaría de Turismo y
Vocal

Arq. Alejandro Camarena Villaseñor.
Presidente de la AHEM-Morelos y
Vocal

PRIMERA SESIÓN ORDINARIA DEL COMITÉ DE EVALUACIÓN DE FINANCIAMIENTO DEL PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TURÍSTICO "PROFISTUR", DE FECHA JUEVES VEINTISÉIS DE FEBRERO DE DOS MIL QUINCE.

C. Harriet Goff Guerrero.
Presidente del Consejo Empresarial Turístico del Estado de Morelos y
Vocal

C. Ma. Angélica Rubí Díaz.
En Representación de APABAM- Morelos y
Vocal

C. Francisco Godoy Martínez.
En Representación de CANIRAC-Morelos y
Vocal

C.P. y L.D. María de los Ángeles Marcelino Velázquez.
Comisario Público del Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo e
Invitado Permanente

Lic. Hugo Cesáreo Gama Román.
Director de Operaciones del Fondo Morelos e
Invitado

C. María Andrea Rocha Hernández.
Subdirectora de Cartera del Fondo Morelos e
Invitado Permanente