













Informe de Pasivos Contingentes

Se presenta la cuenta contable de Fondo de contingencia por la cantidad de $1’108,575 que corresponde al descuento porcentual que se aplica a los créditos otorgados por el Fondo y puede ser afectado por la incobrabilidad de algún crédito.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Lic. Silvestre Velázquez Guevara Lic. Claudia Pérez Minor

 Director Encargada del Departamento de Administración

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**a) NOTAS DE DESGLOSE**

**I) Notas al Estado de Situación Financiera**

**Activo**

**Efectivo y Equivalentes**

Este apartado se integra por las siguientes cuentas bancarias de la institución BBVA Bancomer, con disposición efectiva inmediata:

149318550 Liberación de créditos con patrimonio del Fondo 1’130,668

149775978 Fondo de contingencia para afectación de créditos incobrables 371,320

150230073 Gasto corriente del Fondo 376,810

152934353 Convenio FOMTLAX-FOCIR (Ministración de créditos) 12,947

152937573 Fondo de contingencia FOCIR para afectación de créditos incobrables 83,642

160691119 Capital semilla (INOVATEUR Ministración de créditos) 417,671

160814563 Proyectos productivos 2007 (FOCIR Ministración de créditos) 1’539,255

186170722 Programa mi tortilla (FOCIR Ministración de créditos) 12,581

191869779 Programa jóvenes emprendedores (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 1’284,416

192557177 Pagos referenciados de acreditados de los Fideicomisos FIDIME, FIDASEM y FIDETUR) 1,307

194439120 Programa emprendedores juveniles 2013 (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 170,201

194734076 Programa ITJ (Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y Delincuencia) 812,392

195158737 Punto Mover a México (Rendimientos de los recursos recibidos) 15

 **Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir**

Este apartado se integra por la cartera por cobrar del Fondo generada de los créditos otorgados de acuerdo al siguiente desglose por actividades:

 Micro industrial 2’794,758

 Servicios 3’926,404

 Agrícola 8’882,045

 Ganadero 4’927,767

 Comercial 1’614,383

 Proyectos durazneros 893,506

 Proyectos invernaderos 7’461,749

 Proyectos invernaderos e industrial (FOCIR) 8’406,078

 Esquema mi tortilla 2007 FOMTLAX-FOCIR 2’578,709

 Proyectos productivos 2007 FOMTLAX-FOCIR 11’160,014

 Capital semilla 2007 5’181,213

 Jóvenes emprendedores tlaxcaltecas 1’687,055

 Artesanal 350,000

 Reestructuras PYME 3’834,212

 Emprendedores juveniles 238,554

 Programa nacional p/prevención de la violencia y delincuencia 271,656

 Proyectos invernaderos FOCIR-FOMTLAX 103,309

 Deudores diversos 5,887

 **Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)**

No aplica. No se utilizan bienes para transformación o consumo.

 **Inversiones Financieras**

No aplica. No se tienen Inversiones financieras.

.

 **Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles**

El importe de Bienes Muebles es por la cantidad de 2’094,925. El rubro de activos intangibles asciende a la cantidad de 128,375

Se realizo la desagregación de los bienes muebles del Fondo, derivado de que los registros se realizaban en contabilidad tradicional y los presentes estados financieros están realizados en una contabilidad armonizada. En el ejercicio 2013 la desagregación fue por 333,893 y en el ejercicio 2014 fue por 62,675.

 **Estimaciones y Deterioros**

No aplica. No se tienen estimaciones y Deterioros.

 **Otros Activos**

No aplica. No se tienen otros activos.

**Pasivo**

El importe reflejado en cuentas por pagar a corto plazo, por la cantidad de 316,960, está integrado por la subcuenta de Servicios personales (Prestaciones de fin de año) por la cantidad de 314,142 y la sub-cuenta correspondiente a la retención de ISR en pago del arrendamiento de inmuebles e Impuesto sobre nóminas, la suma de ambos por la cantidad de 2,818.

El importe reflejado en la cuenta Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a corto plazo, por la cantidad de 2’142,558 se integra de la siguiente forma:

Garantías líquidas del Programa Emprendedores Juveniles 16,827

Garantías líquidas del Programa Nacional para la Prevención Social de la Delincuencia y la Violencia 68,825

Fondo de contingencia 1’108,575

Pagos pendientes por aplicar por reestructuras en proceso 790,906

Recuperaciones por intereses FOCIR-FOMTLAX 157,425

El importe reflejado en la cuenta Créditos Diferidos a largo plazo, por la cantidad de 23’946,482 se integra por dos créditos con intermediarios financieros que se destinaron al otorgamiento de créditos y se cubren trimestralmente, de acuerdo a las recuperaciones de los acreditados. El saldo se conforma de la siguiente manera:

Crédito FOCIR 18’765,688

Crédito INOVATEUR 5’180,794

Se reflejan pasivos a corto plazo por 6,305.

El saldo de la cuenta Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a largo plazo por la cantidad de 4’108,290, corresponde a Convenios de colaboración firmados con el Instituto Tlaxcalteca de la Juventud “ITJ” a través de los que se operan diversos programas de financiamiento a jóvenes emprendedores, de acuerdo a lo siguiente:

Programa Jóvenes Emprendedores 2’670,300

Programa Emprendedores Juveniles 379,600

Programa Nacional para la Prevención Social 968,390

de la Delincuencia y la Violencia

**II) Notas al Estado de Actividades**

**Ingresos de Gestión**

En el rubro de Participaciones y Aportaciones se refleja un importe de 2’151,352.

En Ingresos Financieros se refleja la cantidad de 526,412, que están integrados por 506,286 de los intereses normales y moratorios que se recibieron de los créditos financiados y 20,126 que corresponden a rendimientos financieros de cuentas bancarias y fondos de inversión.

**Gastos y Otras Pérdidas:**

Se reflejan los importes correspondientes a Gastos Personales, Materiales y Suministros y Servicios Generales que fueron necesarios para obtener los resultados programados en el Programa Operativo Anual.

**III) Notas al Estado de Variación en la Hacienda Pública**

El Patrimonio generado de ejercicios anteriores se integra por los Resultados de los ejercicios 2005 a 2015 y el Patrimonio generado del ejercicio se integra por el Resultado del ejercicio 2016.

**IV) Notas al Estado de Flujos de Efectivo**

**Efectivo y equivalentes**

El análisis de los saldos inicial y final que se reflejan en el Estado de Flujo de Efectivo en el apartado de Efectivo y Equivalente es el siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2015 |
| Efectivo en Bancos –Tesorería | 6’213,225 | 3’649,698 |
| Efectivo en Bancos- Dependencias | 0 | 0 |
| Inversiones temporales (hasta 3 meses)  | 0 | 0 |
| Fondos con afectación específica | 0 | 0 |
| Depósitos de fondos de terceros y otros | 0 | 0 |
| Total de Efectivo y Equivalentes | 6’213,225 | 3’649,698 |

No se adquirieron bienes muebles.

**V) Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables**

La conciliación se presentará atendiendo a lo dispuesto por la Acuerdo por el que se emite el formato de conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables.

 **b)** **NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)**

Las cuentas de orden se utilizan para registrar movimientos de valores que no afecten o modifiquen el balance del ente, sin embargo, su incorporación en libros es necesaria con fines de recordatorio contable, de control y en general sobre los aspectos administrativos, o bien para consignar sus derechos o responsabilidades contingentes que puedan o no presentarse en el futuro.

**c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

**1. Introducción**

El Fondo Macro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala es el Organismo Público Descentralizado que tiene el objetivo de operar recursos financieros para fortalecer actividades productivas que fomenten el desarrollo económico y social de la Entidad, por lo que a través del otorgamiento de créditos se fomenta el autoempleo y empleo en los diversos sectores económicos.

.

**2. Panorama Económico y Financiero**

La recuperación de la cartera por cobrar es primordial para el Fondo, pues al recuperar los créditos otorgados, se obtienen recursos financieros con los que se pueden seguir financiando más actividades productivas.

**3. Autorización e Historia**

El Fondo Macro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala fue creado el 13 de septiembre de 2005.

**4. Organización y Objeto Social**

Objeto social

Operar recursos financieros a favor de proyectos productivos, involucrados con el desarrollo rural, empresarial y todos aquellos que fortalezcan el desarrollo económico en la entidad.

 Principal actividad

Financiamiento a Proyectos Productivos.

Ejercicio fiscal

2016

Régimen jurídico

Organismo público descentralizado

Consideraciones fiscales del ente

El Fondo esta obligado a retener el impuesto sobre la renta en el pago de sueldos y salarios, honorarios profesionales y arrendamiento de inmuebles.

**5. Bases de Preparación de los Estados Financieros**

Los Estados financieros se han elaborado de acuerdo a la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.

**6. Políticas de Contabilidad Significativas**

Reclasificaciones: Se realizarán las reclasificaciones necesarias con la finalidad de reflejar la información correcta de cada cuenta contable o partida presupuestal.

Depuración y cancelación de saldos: Se podrán cancelar aquellos saldos de las cuentas contables con un importe menor a un peso.

**7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario**

No se tienen activos ni pasivos en moneda extranjera.

**8. Reporte Analítico del Activo**

Los activos fijos están bajo resguardo del personal que los utiliza y son responsables de su buen uso y conservación.

**9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos**

No aplica. No se tienen Fideicomisos, Mandatos y Análogos.

**10. Reporte de la Recaudación**

No aplica. Este Fondo no recauda ingresos.

**11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda**

No aplica. No se tieneDeuda, por lo tanto no se presenta el Reporte Analítico de la Deuda.

**12. Calificaciones otorgadas**

No aplica. No se tienen calificaciones otorgadas.

**13. Proceso de Mejora**

Como parte de la política a nivel federal de fortalecimiento y profesionalización de las entidades financieras de los gobiernos de los estados, la Secretaría de economía a finales del año 2012, instrumento un programa de diagnostico a través de la consultoría internacional conformada por especialistas financieros, en el que al Fondo se le hicieron algunas recomendaciones para mejorar sus procesos internos en apego a las mejores prácticas crediticias. Del resultado de dicho diagnostico se recomendó lo siguiente:

Alcanzar una mayor sustentabilidad.

Mejorar los procesos internos en apego a las mejores prácticas crediticias.

Estandarizar y modernizar los sistemas y plataformas tecnológicas

Identificar y acceder a otras fuentes de fondeo

Implementar un programa de capacitación permanente para el personal y diseñar los manuales operativos.

Con base al resultado anterior, a partir del año 2013 se han llevado acabo las siguientes acciones:

Desde hace diez años se cuenta con un Sistema Integral de Administración de Cartera que almacena el banco de datos con la información de los créditos otorgados, actualmente se está en proceso de migrar a un nuevo sistema, con el objeto de hacer eficiente la operación del proceso crediticio.

El reto de la actual administración, es disminuir los índices de cartera, para tales efectos se ha clasificado en dos etapas: la primera de ellas abarca el periodo comprendido entre los años de 1999 a 2010 (histórica) y la segunda, a partir de enero de 2011 (vigente) a la fecha. Por lo que respecta a la cartera histórica se han realizando diversas gestiones administrativas con el Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural “FOCIR” correspondiente a los créditos vencidos de los proyectos productivos PYME, implementando acciones de cobranza permanentemente; lográndose en 2013 la reestructuración de cinco créditos por un importe de más de 500 mil pesos.

En el ejercicio 2014 se reestructuraron diez créditos por 5.2 MDP y el Comité Técnico de Administración del Programa de Proyectos Productivos PYME autorizo 3 daciones de pago para recuperación de cartera por un total de 5.2 MDP.

El Programa de recuperación de cartera comprende acciones contundentes de cobranza preventiva, visitas de seguimiento a las unidades productivas, entrega de requerimientos de pago oportuno, tratamientos de reestructuración de créditos. Se implementó el servicio directo de consulta al buró de crédito que permite obtener un reporte del comportamiento histórico crediticio de los solicitantes, disminuyendo considerablemente el riesgo que representa otorgar créditos sin conocer los adeudos con terceros. A sí mismo desde junio de 2014 se reporta al Buró de Crédito Nacional el historial crediticio de cada uno de los acreditados.

Se han realizado la capacitación al personal, fomentando en los servidores públicos del Fondo una mayor sensibilidad de las necesidades de los sectores productivos, al contar con nuevos conocimientos técnicos financieros, para un mejor análisis y evaluación de los proyectos a financiar.

**14. Información por Segmentos**

No aplica. No se tiene Información por Segmentos.

**15. Eventos Posteriores al Cierre**

No aplica. No se generaron Eventos posteriores al Cierre.

**16. Partes Relacionadas**

No aplica. No se tienen Partes Relacionadas.

**17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable**

La Información Contable esta firmada en cada página de la misma y se incluye al final la siguiente leyenda: “Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor”. Lo anterior, no será aplicable para la información contable consolidada.

