







Informe de Pasivos Contingentes

Se presenta la cuenta contable de Fondo de contingencia por la cantidad de $2’663,038 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.

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

C. Javier Rivera Bonilla C.P. David Hernández Montiel

Director General Jefe 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 4’972,817

149775978 Fondo de contingencia para afectación de créditos incobrables 2’581,225

150230073 Gasto corriente del Fondo 451,763

160691119 Capital semilla (INOVATEUR Ministración de créditos) 851

160814563 Proyectos productivos 2007 (FOCIR Ministración de créditos) 221,083

186170722 Programa mi tortilla (FOCIR Ministración de créditos) 14,142

191869779 Programa jóvenes emprendedores (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 81,199

192557177 Pagos referenciados de acreditados de los Fideicomisos FIDIME, FIDASEM y FIDETUR) 911

194439120 Programa emprendedores juveniles 2013 (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 7,720

194734076 Programa ITJ (Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y Delincuencia) 48,998

115295602 Protección al empleo y al ingreso 17’013,037

116225063 Gasto corriente 2021 1’914,610

**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 4’082,512

Servicios 6’523,167

Agrícola 18’160,586

Ganadero 8’735,313

Comercial 7’205,606

Proyectos durazneros 878,221

Proyectos invernaderos 7’461,750

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

Esquema mi tortilla 2007 FOMTLAX-FOCIR 2’531,621

Proyectos productivos 2007 FOMTLAX-FOCIR 10’991,574

Capital semilla 2007 4’222,345

Jóvenes emprendedores tlaxcaltecas 1’836,477

Reestructuras PYME 2’971,035

Emprendedores juveniles 148,977

Programa nacional p/prevención de la violencia y delincuencia 229,738

FIDIME 12’139,531

FIDASEM 15’257,874

FIDETUR 442,455

MUJER FOMTLAX 3’495,886

Protección al empleo y al ingreso (E-S- COVID-19) 34’487,671

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

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

**Inversiones Financieras**

No se tienen Inversiones Financieras.

**Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles**

El importe de Bienes Muebles es por la cantidad de 5’203,594. El rubro de activos intangibles asciende a la cantidad de 186,566.

El importe de la Depreciación acumulada de Bienes Muebles asciende al importe de 2’638,660, corresponde a la depreciación de bienes muebles al 31 de diciembre de 2021. Para efecto de realizar el cálculo de las depreciaciones se consideraron los porcentajes de depreciación contenidos en el documento denominado “Parámetros de Estimación de Vida Util”, emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

El importe de la Amortización acumulada de Activos Intangibles asciende al importe de 128,228, corresponde a la depreciación histórica de los Activos Intangibles, al 31 de diciembre de 2021. Se considero el porcentaje del 10% a efecto de realizar el cálculo de la amortización aplicable a los Software y el porcentaje del 33.33% para realizar el cálculo de la amortización de Licencias Antivirus, mismas que tienen una caducidad de tres años.

**Estimaciones y Deterioros**

No aplica. No se tienen estimaciones y Deterioros.

**Otros Activos**

No aplica. No se tienen otros activos.

**Pasivo**

Del importe reflejado en cuentas por pagar a corto plazo, por la cantidad de 23,291, corresponden 2,305 a la provisión del pago de las retenciones de ISR y 20,986 corresponden a la provisión del pago del impuesto sobre nóminas; ambos del mes de diciembre 2021.

El importe reflejado en la cuenta Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a corto plazo, por la cantidad de 2’780,513 se integra de la siguiente forma:

Garantías líquidas del Programa Emprendedores Juveniles 16,826

Garantías líquidas del Programa Nacional para la Prevención Social de la Delincuencia y la Violencia 51,575

Garantías líquidas del Programa Mujer FOMTLAX 15,859

Fondo de contingencia 2’663,038

Pagos pendientes por aplicar por reestructuras en proceso 32,489

Recuperación de Intereses FOCIR-FOMTLAX 726

El importe reflejado en la cuenta Pasivos Diferidos a largo plazo, por la cantidad de 21’307,414 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 17’085,488

Crédito INOVATEUR 4’221,926

Se reflejan Otros Pasivos a corto plazo por 24,406

El saldo de la cuenta Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a largo plazo por la cantidad de 2’269,089, 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 1’890,374

Programa Emprendedores Juveniles 148,977

Programa Nacional para la Prevención Social 229,738

de la Delincuencia y la Violencia

**II) Notas al Estado de Actividades**

**Ingresos de Gestión**

En el rubro de Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras, se refleja un importe de 12’487,307.

En Ingresos Financieros se refleja la cantidad de 3’459,797.

**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, conforme a lo siguiente:

Servicios Personales 8´988,282

Materiales y Suministros 761,186

Servicios Generales 782,763

Estimaciones, Depreciaciones, 720,968

Deterioros, Obsolescencia y

Amortización

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

El patrimonio contribuido asciende a la cantidad de 117’518,250

El Patrimonio generado se integra por los Resultados de los ejercicios 2005 a 2020 por la cantidad de 28’217,150, el resultado del ejercicio (ahorro/desahorro), por 4’693,905 y Rectificaciones de resultado de ejercicios anteriores por el importe de 3’344,240.

**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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 | 2020 |
| Efectivo en Bancos –Tesorería | 27’308,356 | 20’031,522 |
| 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 | 27’308,356 | 20’031,522 |

**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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Fondo Macro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala**  **Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables**  **Correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021**  **(Cifras en pesos)** | | |
| **1. Total de Ingresos Presupuestarios** | | **12’487,307** |
|  | |  |
| **2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios** | | **3’459,797** |
| 2.1 | Ingresos Financieros | 3’459,797 |
| 2.2 | Incremento por Variación de Inventarios | 0 |
| 2.3 | Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia | 0 |
| 2.4 | Disminución del Exceso de Provisiones | 0 |
| 2.5 | Otros Ingresos y Beneficios Varios | 0 |
| 2.6 | Otros Ingresos Contables No Presupuestarios | 0 |
|  | |  |
| **3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables** | | **0** |
| 3.1 | Aprovechamientos Patrimoniales | 0 |
| 3.2 | Ingresos Derivados de Financiamientos | 0 |
| 3.3 | Otros Ingresos Presupuestarios No Contables | 0 |
|  | |  |
| **4. Total de Ingresos Contables** | | **15’947,104** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Fondo Maro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala**  **Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables**  **Correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021**  **(Cifras en pesos)** | | |
| **1. Total de Egresos Presupuestarios** | | **10’532,231** |
|  | |  |
| **2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables** | | **0** |
| 2.1 | Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización | 0 |
| 2.2 | Materiales y Suministros | 0 |
| 2.3 | Mobiliario y Equipo de Administración | 0 |
| 2.4 | Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | 0 |
| 2.5 | Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio | 0 |
| 2.6 | Vehículos y Equipo de Transporte | 0 |
| 2.7 | Equipo de Defensa y Seguridad | 0 |
| 2.8 | Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas | 0 |
| 2.9 | Activos Biológicos | 0 |
| 2.10 | Bienes Inmuebles | 0 |
| 2.11 | Activos Intangibles | 0 |
| 2.12 | Obra Pública en Bienes de Dominio Público | 0 |
| 2.13 | Obra Pública en Bienes Propios | 0 |
| 2.14 | Acciones y Participaciones de Capital | 0 |
| 2.15 | Compra de Títulos y Valores | 0 |
| 2.16 | Concesión de Préstamos | 0 |
| 2.17 | Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos | 0 |
| 2.18 | Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales | 0 |
| 2.19 | Amortización de la Deuda Pública | 0 |
| 2.20 | Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS) | 0 |
| 2.21 | Otros Egresos Presupuestarios No Contables | 0 |
|  | |  |
| **3. Más Gastos Contables No Presupuestarios** | | **720,968** |
| 3.1 | Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 720,968 |
| 3.2 | Provisiones | 0 |
| 3.3 | Disminución de Inventarios | 0 |
| 3.4 | Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia | 0 |
| 3.5 | Aumento por Insuficiencia de Provisiones | 0 |
| 3.6 | Otros Gastos | 0 |
| 3.7 | Otros Gastos Contables No Presupuestarios | 0 |
|  | |  |
| **4. Total de Gastos Contables** | | **11’253,199** |

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

El avance de las cuentas de orden presupuestarias, es el siguiente:

8110 Ley de ingresos estimada 12’487,307 8210 Presupuesto de egresos aprobado 12’487,307

8120 Ley de ingresos por ejecutar 0 8220 Presupuesto de egresos por ejercer 1’955,076

8130 Modificaciones de ley de ingresos estimada 0 8230 Mod. al presupuesto de egresos aprobado 0

8140 Ley de ingresos devengada 12’487,307 8240 Presupuesto de egresos comprometido 0

8150 Ley de ingresos recaudada 12’487,307 8250 Presupuesto de egresos devengado 10’532,231

8260 Presupuesto de egresos ejercido 10’511,245

8270 Presupuesto de egresos pagado 10’511,245

**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

2021

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**

Del mes de enero al mes de diciembre del 2021, se llevaron a cabo las siguientes acciones:

* + Adquisición de nuevo parque vehicular.
  + Remodelación de las oficinas.
  + Adquisición de mobiliario para oficina y equipo de cómputo.
  + Modificación de la plantilla de personal.
  + Reestructura de las oficinas del Organismo.
  + Rediseño del material promocional de la Institución.
  + Promoción del “Programa de Financiamiento de Proyectos Productivos”, en forma presencial y a través de las redes sociales (Facebook).
* Servicio de Consulta de Buró de Crédito a los solicitantes de crédito
* Registro del Reporte Crediticio al Sistema de Buró de Crédito de los acreditados y sus avales.
* Tres sesiones ordinarias y una de instalación del Consejo de Administración del “FOMTLAX”.
* Cuatro sesiones ordinarias del Comité de Control Interno de este Organismo y se realizó la sesión de instalación de los respectivos Comités internos.
  + Firma de los siguientes Convenios de Colaboración:
* Instituto Tecnológico Superior de Tlaxco (ITS Tlaxco).
* Ayuntamiento del Municipio de Tlaxcala.
* Dos Convenios con la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECO).
* Coordinación de Servicio Social de Instituciones de Educación Superior (COSSIES).
* Universidad Politécnica de Tlaxcala (UPTx).
* Comisión Ejecutiva de Atención a Víctimas y Ofendidos (CEAVO).
* Dirección de Atención a Migrantes (DAM).
  + En cuanto a la normatividad que rige a este Organismo, se remitió el Manual de Procedimientos a la Consejería Jurídica del Ejecutivo del Estado, para su revisión y posterior publicación. El Código de Ética y Reglas de Integridad para el ejercicio de la función pública, ya fue revisado por la Secretaría de la Función Pública, el cual será presentado ante el Consejo de Administración.

Se encuentran en proceso de revisión por el “FOMTLAX” los siguientes documentos normativos:

* Programa Anticorrupción
* Programa para fortalecer el control interno.

**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.

