





 





 

Informe de Pasivos Contingentes

Se presenta la cuenta contable de Fondo de contingencia por la cantidad de $2’607,838 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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE** | **IMPORTE** |
| 8550 | Liberación de créditos con patrimonio del Fondo  | 10,321,750 |
| 5978 | Fondo de contingencia para afectación de créditos incobrables  | 2,525,820 |
| 0073 | Gasto corriente del Fondo | 301,020 |
| 1119 | Capital semilla (INOVATEUR Ministración de créditos) | 12,849 |
| 4563 | Proyectos productivos 2007 (FOCIR Ministración de créditos) | 216,551 |
| 0722 | Programa mi tortilla (FOCIR Ministración de créditos)  | 14,141 |
| 9779 | Programa jóvenes emprendedores (Convenio ITJ)  | 125,822 |
| 7177 | Pagos referenciados de acreditados de Fideicomisos) | 926 |
| 9120 | Programa emprendedores juveniles 2013 (Convenio ITJ)  | 7,720 |
| 4076 | Programa nacional para la prev. social de la violencia y delincuencia (C-ITJ) | 48,979 |
| 5602 | Protección al empleo y al ingreso | 5,598,938 |
| 5063 | Gasto corriente 2021 | 1,833,024 |
| 0321 | Gasto corriente 2022 | 813,577 |

 **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:

|  |  |
| --- | --- |
| **SECTOR** | **IMPORTE** |
| Micro industrial | 4,493,766 |
| Servicios  | 7,519,436 |
| Agrícola | 19,903,568 |
| Ganadero | 9,156,806 |
| Comercial | 7,314,925 |
| Proyectos durazneros | 878,221 |
| Proyectos invernaderos | 7,461,750 |
| Proyectos invernaderos e industrial  | 8,406,078 |
| Esquema mi tortilla 2007 FOMTLAX-FOCIR | 2,531,621 |
| Proyectos productivos 2007 FOMTLA-FOCIR | 10,991,574 |
| Capital semilla 2007 | 4,218,362 |
| Jóvenes emprendedores tlaxcaltecas | 1,791,225 |
| Reestructura PYME | 2,971,035 |
| Emprendedores juveniles | 148,977 |
| Programa nacional para la prevención de la violencia y delincuencia | 229,738 |
| FIDIME | 11,769,305 |
| FIDASEM | 14,698,480 |
| FIDETUR | 375,172 |
| Mujer FOMTLAX | 3,971,973 |
| Protección al empleo y al ingreso (E-S COVID-19 | 29,199,803 |

 **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 4’990,048. El rubro de activos intangibles asciende a la cantidad de 197,281.

El importe de la Depreciación acumulada de Bienes Muebles asciende al importe de 2,804,251, corresponde a la depreciación de bienes muebles al 30 de junio de 2022. 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 141,637, corresponde a la depreciación histórica de los Activos Intangibles, al 30 de junio de 2022. 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 532,593, corresponden 3,240 a la provisión del pago de las retenciones de ISR y 529,353 corresponden a la provisión del pago de prestaciones de fin de año.

El importe reflejado en la cuenta Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a corto plazo, por la cantidad de 2’734,230 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 16,759

Fondo de contingencia 2,607,838

Pagos pendientes por aplicar por reestructuras en proceso 32,489

Recuperación de Intereses FOCIR-FOMTLAX 8,743

Se reflejan Otros Pasivos a corto plazo por 44,756

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

 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 5,282,944.

En Ingresos Financieros se refleja la cantidad de 1,727,695.

**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 4,500,292

Materiales y Suministros 128,077

Servicios Generales 352,497

Estimaciones, Depreciaciones, 421,325

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 2021 por la cantidad de 32,695,860, el resultado del ejercicio (ahorro/desahorro), por 1,608,448 y Rectificaciones de resultado de ejercicios anteriores por el importe de 3’383,733.

**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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2022 | 2021 |
| Efectivo en Bancos –Tesorería | 21,821,117 | 27,308,356 |
| 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 | 21,821,117 | 27,308,356 |

**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 30 de junio de 2022****(Cifras en pesos)** |
| **1. Total de Ingresos Presupuestarios** | **5,282,944** |
|  |  |
| **2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios** | **1,727,695** |
| 2.1 | Ingresos Financieros | 1,727,695 |
| 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** | **7’010,639** |

|  |
| --- |
| **Fondo Maro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala****Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables****Correspondiente del 01 de enero al 30 de junio de 2022** **(Cifras en pesos)** |
| **1. Total de Egresos Presupuestarios** | **4,980,866** |
|  |  |
| **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** | **421,325** |
| 3.1 | Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 421,325 |
| 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** | **5,402,191** |

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

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

8110 Ley de ingresos estimada 12,906,954 8210 Presupuesto de egresos aprobado 12,906,954

8120 Ley de ingresos por ejecutar 7,824,780 8220 Presupuesto de egresos por ejercer 8,126,858

8130 Mod. a ley de ingresos estimada 200,770 8230 Mod. al presupuesto de egresos aprobado 200,770

8140 Ley de ingresos devengada 5,282,944 8240 Presupuesto de egresos comprometido 4,980,866

8150 Ley de ingresos recaudada 5,282,944 8250 Presupuesto de egresos devengado 4’980,866

 8260 Presupuesto de egresos ejercido 4’451,513

 8270 Presupuesto de egresos pagado 4’451,513

**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

2022

 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, régimen simplificado de confianza 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 junio de 2022, se llevaron a cabo las siguientes acciones:

* + Mantenimiento de las oficinas.
	+ Adquisición de parque vehicular
	+ Adquisición de equipo de cómputo.
	+ Modificación y fortalecimiento 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” y sus modalidades de crédito, en forma presencial y a través de las redes sociales.
* 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.
	+ En cuanto a la normatividad que rige a este Organismo, el estatus es el siguiente:
* Manual de Organización.- Derivado de la homologación de los documentos normativos que está llevado a cabo la Dirección de Desarrollo Organizacional de la Oficialía Mayor de Gobierno, se remitió a el Manual a dicha Dirección para su revisión correspondiente.
* Manual de Procedimientos.- Como consecuencia de lo anterior, éste será modificado al autorizarse el documento antes citado.
* Código de Ética y Reglas de Integridad para el ejercicio de la función pública.- Se está en espera de la publicación que llevará a cabo el Gobierno del Estado, el cual será un solo documento que regirá a todas las instituciones.
* Código de Conducta.- Publicado en el P.O No. 17, 24 de abril del 2019.

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

* Reglamento Interior.
* 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.

