









Informe de Pasivos Contingentes

Se presenta la cuenta contable de Fondo de contingencia por la cantidad de $1’957,053 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. Javier Rivera Bonilla C.P. David Hernández Montiel

Director Encargado 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 492,529

149775978 Fondo de contingencia para afectación de créditos incobrables 86,857

150230073 Gasto corriente del Fondo 190,677

160691119 Capital semilla (INOVATEUR Ministración de créditos) 134,986

160814563 Proyectos productivos 2007 (FOCIR Ministración de créditos) 310,231

186170722 Programa mi tortilla (FOCIR Ministración de créditos) 14,284

191869779 Programa jóvenes emprendedores (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 92,043

192557177 Pagos referenciados de acreditados de los Fideicomisos FIDIME, FIDASEM y FIDETUR) 728

194439120 Programa emprendedores juveniles 2013 (Convenio ITJ Ministración de Créditos) 34,829

194734076 Programa ITJ (Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y Delincuencia) 34,348

**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 5892,932

Servicios 7’140,918

Agrícola 23’432,912

Ganadero 11’006,909

Comercial 7’539,891

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 11’081,621

Capital semilla 2007 4’428,775

Jóvenes emprendedores tlaxcaltecas 2’393,139

Reestructuras PYME 3’032,553

Emprendedores juveniles 158,360

Programa nacional p/prevención de la violencia y delincuencia 234,842

FIDIME 13’521,122

FIDASEM 16’184,982

FIDETUR 494,645

MUJER FOMTLAX 93,837

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

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

**Inversiones Financieras**

Este apartado se integra por los siguientes contratos de Fondo de Inversión de la institución BBVA Bancomer, con disposición efectiva inmediata:

2042754991 Fondos de Inversión (Lib. de créditos Cta..149318550 16,425,920

2042755351 Fondos de Inversión (Fdo. de Contingencia cta. 149775978) 1,855,679

2042755483 Fondos de Inversión ( ITJ CTA. 191869779) 3,763,819

2044591046 Fondos de inversión ( ITJ CTA. 194734076) 264,983

**Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles**

El importe de Bienes Muebles es por la cantidad de 2’408,430. El rubro de activos intangibles asciende a la cantidad de 160,043.

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**

Del importe reflejado en cuentas por pagar a corto plazo, por la cantidad de 457,748, corresponde 455,393 a Devengo Contable de prestaciones al Personal, 2,355 corresponden a la provisión del pago de las retenciones de ISR.

El importe reflejado en la cuenta Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a corto plazo, por la cantidad de 2’326,905 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 57,000

Fondo de contingencia 1’957,053

Pagos pendientes por aplicar por reestructuras en proceso 42,000

Recuperación de Intereses FOCIR-FOMTLAX 202,451

El importe reflejado en la cuenta Pasivos Diferidos a largo plazo, por la cantidad de 21’679,802 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 17’209,846

Crédito INOVATEUR 4’469,956

Se reflejan Otros Pasivos a corto plazo por 31,017.

El saldo de la cuenta Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a largo plazo por la cantidad de 6’731,224, 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 6’070,182

Programa Emprendedores Juveniles 185,469

Programa Nacional para la Prevención Social 475,573

de la Delincuencia y la Violencia

**II) Notas al Estado de Actividades**

**Ingresos de Gestión**

En el rubro de Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones, se refleja un importe de 5’360,480.

En Ingresos Financieros se refleja la cantidad de 3’993,321.

En Productos se refleja la cantidad de 53,177.

**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 3´975,520

Materiales y Suministros 419,297

Servicios Generales 358,308

**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 2018 y el Patrimonio generado del ejercicio se integra por el Resultado del ejercicio 2019.

**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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2019 | 2018 |
| Efectivo en Bancos –Tesorería | 1’393,512 | 1’924,929 |
| Efectivo en Bancos- Dependencias | 0 | 0 |
| Inversiones temporales (hasta 3 meses) | 22’310,401 | 17’543,229 |
| Fondos con afectación específica | 0 | 0 |
| Depósitos de fondos de terceros y otros | 0 | 0 |
| Total de Efectivo y Equivalentes | 23’703,913 | 19’468,158 |

**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 2019**  **(Cifras en pesos)** | | |
| **1. Total de Ingresos Presupuestarios** | | **5’413,657** |
|  | |  |
| **2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios** | | **3’993,321** |
| 2.1 | Ingresos Financieros | 0 |
| 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 | 3’393,321 |
|  | |  |
| **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** | | **9’406,978** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 2019**  **(Cifras en pesos)** | | |
| **1. Total de Egresos Presupuestarios** | | **5’386,127** |
|  | |  |
| **2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables** | | **633,002** |
| 2.1 | Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización | 0 |
| 2.2 | Materiales y Suministros | 0 |
| 2.3 | Mobiliario y Equipo de Administración | 22,144 |
| 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 | 610,858 |
| 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** | | **0** |
| 3.1 | Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 0 |
| 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** | | **4’753,125** |

**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

2019

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**

Con el objeto de contribuir al mejoramiento continuo en el cumplimiento de la misión institucional, del mes de enero al mes de junio del presente año, se han realizado las siguientes acciones:

* + Modificación en la plantilla de personal del FOMTLAX.
  + Ratificación de la integración de los Comités Internos de: Administración de Riesgos, Auditoría Interna, Ética e Integridad, Tecnologías de la Información, Igualdad de Género, Transparencia y Archivo.
  + Firma del Convenio con la Secretaría de Desarrollo Económico para la Presentación del “Firmado Electrónico en documentos intersecretariales” e.firma.
  + Continuidad en los acuerdos de colaboración con el Centro de Justicia para las Mujeres de Tlaxcala, a través del enlace institucional.
  + Continuidad en los acuerdos de colaboración interinstitucionales (ITJ, ICATLAX, INAPAM, ITPCD, UPT y DAM-Dirección de Apoyo a Migrantes de la Secretaría de Planeación y Finanzas).
  + Implementación del Sistema de Control y Seguimiento de Documentos.
  + Rediseño del material promocional de la Institución.
  + Promoción de los productos financieros con base a las peticiones Municipales.
  + Participación en las sesiones de los Consejos Distritales para el Desarrollo Rural Sustentable, coordinados por la Secretaría de Fomento Agropecuario (SEFOA).
  + Participación en la “Primera y Segunda Caravana Transversal de Servicios a la Juventud”, que coordina el Instituto Tlaxcalteca de la Juventud.
  + Se continúa brindando el servicio de Consulta al Buró de Crédito, así como también el registro del Reporte Crediticio al Sistema de Buró de Crédito de los acreditados y sus avales.
  + En apoyo a los acreditados se continúa con el Pago Referenciado del crédito a través de una Institución Bancaria.
  + Firma del Convenio de Colaboración FOMTLAX-H. Ayuntamiento de Tlaxcala, para brindar atención a solicitantes de crédito del Municipio de Tlaxcala.
  + Mejoramiento del parque vehicular (adquisición de cuatro vehículos nuevos).
  + Elaboración y publicación de los siguientes documentos normativos:
* Manual de Procedimientos. Se encuentra en la Contraloría del Ejecutivo para revisión y armonización.
* Código de Ética y Conducta. Publicado en el P.O. No. 17, Sexta Sección, del día 24 de abril de 2019.

**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.

