

SECTOR PARAESTATAL

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	358,911
149775978	Fondo de contingencia para afectación de créditos incobrables	71,082
150230073	Gasto corriente del Fondo	242,976
160691119	Capital semilla (INOVATEUR Ministración de créditos)	474,190
160814563	Proyectos productivos 2007 (FOCIR Ministración de créditos)	241,018
186170722	Programa mi tortilla (FOCIR Ministración de créditos)	14,300
191869779	Programa jóvenes emprendedores (Convenio ITJ Ministración de Créditos)	201,890
192557177	Pagos referenciados de acreditados de los Fideicomisos FIDIME, FIDASEM y FIDETUR)	398
194439120	Programa emprendedores juveniles 2013 (Convenio ITJ Ministración de Créditos)	34,830
194734076	Programa ITJ (Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y Delincuencia)	60

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	5'772,789
Servicios	7'139,856
Agrícola	18'735,024
Ganadero	11'935,411
Comercial	6'766,069
Proyectos durazneros	878,221
Proyectos invernaderos	7'461,749
Proyectos invernaderos e industrial (FOCIR)	8'406,078
Esquema mi tortilla 2007 FOMTLAX-FOCIR	2'568,243
Proyectos productivos 2007 FOMTLAX-FOCIR	11'160,014
Capital semilla 2007	5'181,213
Jóvenes emprendedores tlaxcaltecas	3'918,627

Reestructuras PYME	3'032,553
Emprendedores juveniles	158,360
Programa nacional p/prevención de la violencia y delincuencia	370,131
Proyectos invernaderos FOCIR-FOMTLAX	17,506
FIDIME	15'011,112
FIDASEM	18'620,337
FIDETUR	647,362

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)	11,066,928
2042755351	Fondos de Inversión (Fdo. de Contingencia cta. 149775978)	1,030,472
2042755483	Fondos de Inversión (ITJ CTA. 191869779)	2,087,663
2044591046	Fondos de inversión (ITJ CTA. 194734076)	191,097

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

El importe de Bienes Muebles es por la cantidad de 2'219,165. 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

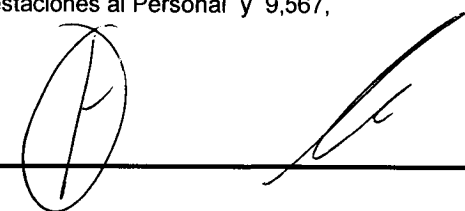
No aplica. No se tienen estimaciones y Deterioros.

Otros Activos

No aplica. No se tienen otros activos.

Pasivo

Del importe reflejado en cuentas por pagar a corto plazo, por la cantidad de 291,247, corresponde 281,680 a Devengo Contable de prestaciones al Personal y 9,567, corresponden a la provisión del pago del impuesto sobre nóminas y de la retención de ISR en el pago de arrendamiento del edificio.



SECTOR PARAESTATAL

El importe reflejado en la cuenta Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a corto plazo, por la cantidad de 3'280,181 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	78,075
Garantías líquidas del Programa Jóvenes Emprendedores Tlaxcaltecas	9,000
Fondo de contingencia	1'168,100
Pagos pendientes por aplicar por reestructuras en proceso	2'001,075
Recuperaciones por intereses FOCIR-FOMTLAX	7,105

El importe reflejado en la cuenta Pasivos Diferidos a largo plazo, por la cantidad de 22'452,263 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	17'233,147
Crédito INOVATEUR	5'180,794

Se reflejan pasivos a corto plazo por 22,816.

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 de la Delincuencia y la Violencia	475,573

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión

En el rubro de Participaciones y Aportaciones se refleja un importe de 2'464,144.

En Ingresos Financieros se refleja la cantidad de 2'108,913.

A handwritten signature is written in the bottom right corner of the page. To its left is a circular stamp containing a stylized letter 'A'.

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 2017 y el Patrimonio generado del ejercicio se integra por el Resultado del ejercicio 2018.

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:

	2018	2017
Efectivo en Bancos – Tesorería	1'639,654	6'777,920
Efectivo en Bancos- Dependencias	0	0
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	14'376,161	0
Fondos con afectación específica	0	0
Depósitos de fondos de terceros y otros	0	0
Total de Efectivo y Equivalentes	16'015,815	6'777,920

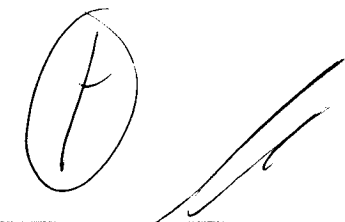
A handwritten signature is written to the right of a circular stamp containing the letter 'F'. The signature appears to be 'C'.

SECTOR PARAESTATAL

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 1 de enero al 31 de marzo de 2018 (Cifras en pesos)		
1. Ingresos Presupuestarios		2,464,144
2. Más ingresos contables no presupuestarios		2,108,913
Incremento por variación de inventarios	0	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Disminución del exceso de provisiones	0	
Otros ingresos y beneficios varios	0	
Otros ingresos contables no presupuestarios	2,108,913	
3. Menos ingresos presupuestarios no contables		0
Productos de capital	0	
Aprovechamientos capital	0	
Ingresos derivados de financiamientos	0	
Otros Ingresos presupuestarios no contables	0	
4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)		4,573,057



F

Fondo Macro para el Desarrollo Integral de Tlaxcala Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables Correspondiente del 1 de enero al 31 de marzo de 2018 (Cifras en pesos)		
1. Total de egresos (presupuestarios)		2,275,913
2. Menos egresos presupuestarios no contables		0
Mobiliario y equipo de administración	0	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	0	
Vehículos y equipo de transporte	0	
Equipo de defensa y seguridad	0	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	0	
Activos biológicos	0	
Bienes inmuebles	0	
Activos intangibles	0	
Obra pública en bienes propios	0	
Acciones y participaciones de capital	0	
Compra de títulos y valores	0	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	0	
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	0	
Amortización de la deuda pública	0	
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	0	
Otros Egresos Presupuestales No Contables	0	
3. Más Gasto Contables No Presupuestales		0
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	0	
Provisiones	0	
Disminución de inventarios	0	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Aumento por insuficiencia de provisiones	0	
Otros Gastos	0	
Otros Gastos Contables No Presupuestales	0	
4. Total de Gasto Contable (4 = 1 - 2 + 3)		2,275,913

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
2018



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

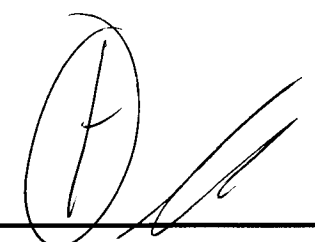
No aplica. Este Fondo no recauda ingresos.

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

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

12. Calificaciones otorgadas

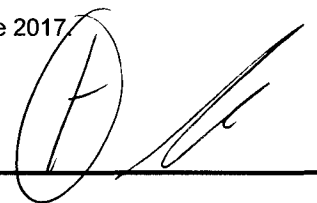
No aplica. No se tienen calificaciones otorgadas.



13. Proceso de Mejora

Como una política de la actual administración, se han buscado alternativas de mejora continua en los siguientes rubros:

- Los procedimientos internos, con el objetivo de reducir los tiempos de respuesta de las solicitudes de crédito.
- Capacitación permanente del personal.
- Actualización y publicación de la información de la Institución en el Portal de Gobierno en el Módulo de Transparencia.
- Diseño e implementación de la página del FOMTLAX.
- Rediseño del material promocional de la Institución.
- Continuidad en los acuerdos de colaboración interinstitucionales (ITJ, ICATLAX, INAPAM, ITPCD y UPT).
- Promoción de los productos financieros con base a las peticiones Municipales.
- Participación en las sesiones de los Consejos Distritales para el Desarrollo Rural Sustentable.
- Implementación del servicio de Consulta al Buró de Crédito, así como del Reporte del Historial Crediticio al Sistema de Buró de Crédito de los acreditados y sus avales.
- Incorporación a la Plataforma de Georreferenciación y Mapas temáticos del Gobierno del Estado para la identificación de la colocación del crédito.
- Regionalización para la atención eficiente de los usuarios (se cuenta con un Formulador de Proyectos por cada región).
- Implementación del Sistema Automatizado de Contabilidad Gubernamental (SACG_Net).
- Implementación del Pago Referenciado del crédito a través de una Institución Bancaria.
- Mejoramiento de la imagen institucional.
- Mejoramiento del parque vehicular.
- Adquisición de mobiliario y equipo.
- Reingeniería al Proceso de crédito desde el ingreso de la solicitud hasta el otorgamiento y recuperación del mismo, a través de la implementación de sistemas, adquisición de tecnología, reubicación de áreas, reducción de tiempos y costos.
- Nuevas acciones para el tratamiento y recuperación de cartera.
- Conclusión del proceso de extinción de los Fideicomisos que administraba el FOMTLAX.
- Elaboración y publicación de los siguientes documentos normativos:
 - Reglamento Interior (P.O.11/05/2016).
 - Manual de Organización (P.O. 19/10/2016).
 - Manual de Procedimientos. Se encuentra en la Contraloría del Ejecutivo para revisión y armonización.
 - Reglas de Operación (P.O.14/05/2014).
 - Actualización de las Reglas de Operación. Aprobadas en la Primera Sesión del Consejo de Administración del FOMTLAX del día 6 de marzo de 2018 para su publicación.
 - Código de Ética y Conducta. Se encuentra en la Contraloría del Ejecutivo para su Vo. Bo. Con un avance del 100%, oficio FOMTLAX/DG/875/2016, del 12 de julio de 2016.
 - Manual de Crédito Interno. Aprobado en la Segunda Sesión del Consejo de Administración del FOMTLAX del día 4 de octubre de 2017.

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp contains a stylized letter 'F'.

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.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor



Javier Rivera Bonilla
Director



Lidia Claudia Pérez Minor
Encargada del Departamento de Administración