

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) NOTAS DE DESGLOSE

l) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

Efectivo y Equivalentes

En la partida de Bancos / Tesorería engloba los recursos líquidos del Fideicomiso para la operación crediticia, así como para cumplir con los demás fines encomendados. A continuación de enlistan las cuentas bancarias, detallando especialmente el origen de los recursos y/o el uso de la cuenta:

Institución Bancaria	No. Cuenta	Origen del Recurso / Uso	Saldo al 31/12/2017
Banco Nacional de México, S.A.	4405	Recursos Propios/Créditos Empresariales	\$2,038,480
Banco Nacional de México, S.A.	4413	Recursos Propios/Gasto Corriente	\$132,069
BBVA Bancomer, S.A.	9364	Recursos Propios/Cobranza	\$734,116
Nacional Financiera	851	Recursos Propios/Fiduciaria	\$7,211
Banco Nacional de México, S.A.	1718	Recursos Propios/Cobranza	\$887,404
Banco Santander (México), S.A.	4303	Recursos Propios/Cobranza	\$358,853
Banco Nacional de México, S.A.	2914	Convenio Federación-Estado/Programa Foprode 2006	\$312,892
BBVA Bancomer, S.A.	6475	Convenio Federación-Estado /Programa Capital Semilla 2009	\$74,864
BBVA Bancomer, S.A.	4103	Recursos Propios/ Programa Microcrédito	\$914,477
Banco Nacional de México, S.A.	1814	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2007	\$276,435
Banco Nacional de México, S.A.	1822	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2008	\$116,481
Banco Nacional de México, S.A.	1830	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2009	\$154,568
Banco Nacional de México, S.A.	1849	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2010	\$179,494
Banco Nacional de México, S.A.	5170	Convenio Federación-Estado /Programa Capital Semilla 2010	\$15,807
Banco Nacional de México, S.A.	6620	Recursos Estado/Programa Transporte Público	\$270,024
Banco Nacional de México, S.A.	6102	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2011	\$56,403
Banco Nacional de México, S.A.	1018	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2012	\$743,095
Banco Nacional de México, S.A.	8664	Recurso Estatal/Convenio Federación-Estado /Proyecto de infraestructura para la terminación de equipamiento del Parque Industrial Tecnía Altamira	\$1,397,318
Banco Nacional de México, S.A.	9944	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2013	\$376,536
BBVA Bancomer, S.A.	5684	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-150813-CP41-00186278 "Programa de impulso a las microempresas del sur de Tamaulipas a través del análisis de inteligencia del mercado"	\$2,030,308
BBVA Bancomer, S.A.	5579	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-150813-CP41-00186246 "Programa de impulso a las microempresas del centro-norte de Tamaulipas a través del análisis de inteligencia del mercado"	\$2,030,308
BBVA Bancomer, S.A.	5765	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-150813-CP41-00186278 "Programa de impulso a las microempresas del sur de Tamaulipas a través del análisis de inteligencia del mercado"	\$225,477
BBVA Bancomer, S.A.	5951	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-150813-CP41-00186246 "Programa de impulso a las microempresas del centro-norte de Tamaulipas a través del análisis de inteligencia del mercado"	\$225,477
Banco Nacional de México, S.A.	4329	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171110-CESP-00000054	\$1,870,111
Banco Nacional de México, S.A.	1490	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE171101-C1-2TAM-000047143	\$750,074

Fondo de Garantía y Fomento

a la Contabilidad del Estado de Tamaulipas

Sup-guy-g.

[Handwritten signature]

Banco Nacional de México, S.A.	1504	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047151	\$500,074
Banco Nacional de México, S.A.	1512	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047153	\$5,000,495
Banco Nacional de México, S.A.	3096	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047202	\$2,000,198
Banco Nacional de México, S.A.	2384	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047190	\$500,049
Banco Nacional de México, S.A.	4647	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047150	\$535,053
Banco Nacional de México, S.A.	8900	Recurso Estatal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047152	\$535,053
Banco Nacional de México, S.A.	4871	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047143	\$901,082
Banco Nacional de México, S.A.	6006	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047151	\$1,500,000
Banco Nacional de México, S.A.	2120	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047153	\$3,000,000
Banco Nacional de México, S.A.	2139	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047202	\$3,000,000
Banco Nacional de México, S.A.	2306	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047190	\$3,000,000
Banco Nacional de México, S.A.	1429	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047150	\$600,000
Banco Nacional de México, S.A.	3224	Recurso Federal/Convenio Fondo Nacional Emprendedor, FNE-171101-C1-2TAM-000047152	\$1,000,000
Total.-			\$38,250,260

En la partida de Inversiones Temporales (Hasta 3 meses), muestran la totalidad de los recursos disponibles para la operación y para el cumplimiento de los fines del fideicomiso. A continuación se detallan las cuentas bancarias de las inversiones y la periodicidad de los vencimientos:

Institución Bancaria	No. Cuenta	Origen del Recurso / Uso	Vencimiento	Saldo al 31/12/2017
Banco Nacional de México, S.A.	6378	Recursos Propios/Créditos Empresariales	Diario	\$1
Banco Nacional de México, S.A.	2914	Convenio Federación-Estado/Programa Foprode 2006	Diario	\$1,000,000
Banco Nacional de México, S.A.	1814	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2007	Diario	\$550,000
Banco Nacional de México, S.A.	1822	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2008	Diario	\$625,000
Banco Nacional de México, S.A.	1830	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2009	Diario	\$900,000
Banco Nacional de México, S.A.	1849	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2010	Diario	\$815,000
Banco Nacional de México, S.A.	5170	Convenio Federación-Estado /Programa Capital Semilla 2010	Diario	\$145,000
Banco Nacional de México, S.A.	6620	Recursos Estado/Programa Transporte Público	Diario	\$2,150,000
Banco Nacional de México, S.A.	6102	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2011	Diario	\$350,000
Banco Nacional de México, S.A.	1018	Convenio Federación-Estado /Programa Proyectos Productivos 2012	Diario	\$2,850,000
Banco Santander (México), S.A.	1597	Recursos Propios/Créditos Empresariales	Diario	\$290
Banco Santander (México), S.A.	3080	Recursos Propios/ Programa Microcrédito	Diario	\$25
BBVA Bancomer, S.A.	9364	Recursos Propios/Créditos Empresariales	A la vista	\$6,362,709
Total.-				\$15,748,025

Ag-guy-g

Contable / 2
Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

[Handwritten signature]

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

Se tienen aperturadas cuentas a nombre del Fideicomiso Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas, que son utilizadas en la operación crediticia del Fideicomiso Fondo de Financiamiento para el Emprendedor Tamaulipeco, las cuales forman parte del patrimonio de éste último y se encuentran debidamente registradas en su contabilidad. A continuación se detallan las cuentas e inversiones y su respectivo saldo al 31 de diciembre del 2017:

Cuentas Bancarias.-

Institución Bancaria	No. Cuenta	Origen del Recurso / Uso	Saldo al 31/12/2017
Banco Santander (México), S.A.	2472	Recursos Propios/Programa Microcrédito	\$138,593
Banco Nacional de México, S.A.	0143	Recursos Propios/Cobranza Programa Microcrédito	\$487,673
Total.-			\$626,266

Inversiones Temporales.-

Institución Bancaria	No. Cuenta	Origen del Recurso / Uso	Vencimiento	Saldo al 31/12/2017
Banco Santander (México), S.A.	2472	Recursos Propios/Programa Microcrédito	Diario	\$8,444
Fiduciaria Santander	200835-001	Programa Microcrédito		\$907
Banco Nacional de México, S.A.	0143	Recursos Propios/Cobranza Programa Microcrédito	Diario	\$6,500,000
Total.-				\$6,509,351

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

El rubro de Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes se integra de las siguientes cuentas:

Concepto	Importe
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	\$499,074
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	\$138,743,044
Otros Derechos a recibir Efectivo a Corto Plazo	\$2,529,353
Total del Rubro a Corto Plazo.-	\$141,771,471
Préstamos Otorgados a Largo Plazo	\$40,490,122
Total del Rubro a Largo Plazo.-	\$40,490,122
Total Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes.-	\$182,261,593

Por la naturaleza de las operaciones del fideicomiso, todos los créditos se encuentran registrados en las cuentas de *Préstamos Otorgados a Corto Plazo* y *Préstamos Otorgados a Largo Plazo*, que representan las partidas principales dentro del rubro, y las cuales están clasificadas contablemente en subcuentas por cada tipo de financiamiento o programa.



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

Tipo de Crédito o Programa	Vencimiento a Corto Plazo	Vencimiento a Largo Plazo	Total
----------------------------	---------------------------	---------------------------	-------

Ag-guy-g.

[Firma manuscrita]

Créditos de Habilitación	\$20,288,554	\$4,828,420	\$25,116,974
Créditos Refaccionarios	\$79,299,865	\$23,905,365	\$103,205,230
Créditos Programa Microcrédito	\$4,688,105	\$0	\$4,688,105
Créditos Programa Foprode	\$7,857,284	\$1,388,180	\$9,245,464
Créditos Programa Capital Semilla	\$2,998,142	\$0	\$2,998,142
Créditos Programa Proyectos Productivos 2009	\$669,180	\$612,301	\$1,281,481
Créditos Programa Proyectos Productivos 2010	\$149,889	\$430,437	\$580,326
Créditos Programa Proyectos Productivos 2011	\$0	\$1,108,519	\$1,108,519
Créditos Programa Autoempleo	\$3,150,058	\$8,683	\$3,258,741
Créditos Programa Proyectos Productivos 2012	\$7,223,708	\$2,845,590	\$10,069,298
Créditos Programa Proyectos Productivos 2013	\$1,993,375	\$1,528,637	\$3,522,012
Créditos Programa Bienestam	\$10,424,885	\$3,833,990	\$14,258,875
Totales.-	\$138,743,044	\$40,490,122	\$179,233,166

Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)

El Fideicomiso realiza operaciones netamente financieras, por lo que no maneja inventarios de bienes para sujetarlos a un proceso de transformación, ni para consumo.

Inversiones Financieras

El Fideicomiso en el presente ejercicio fiscal no contó con operaciones de inversiones financieras a corto plazo ni a largo plazo, sólo dispuso en inversiones temporales (Hasta 3 meses), las cuales ya fueron detalladas anteriormente.

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

RUBRO/PARTIDA	IMPORTE	MONTO DE LA DEPRECIACION 2017	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE	METODO DE DEPRECIACION	TASAS APLICABLES
Equipo de Transporte	\$2,964,565	\$193,772	\$2,683,621		
Automóviles y Camiones	\$2,964,565	\$193,772	\$2,683,621	Línea Recta	20%
Mobiliario y Equipo de Administración	\$2,962,993	\$80,780	\$2,582,880		
Mobiliario y equipo de oficina	\$1,292,903	\$47,830	\$1,134,340	Línea Recta	10%
Equipo de cómputo	\$1,370,831	\$17,618	\$1,220,474	Línea Recta	30%
Otros mobiliarios y equipos de administración	\$299,709	\$15,332	\$228,066	Línea Recta	10%
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	\$73,002	\$4,459	\$49,983		
Equipos y Aparatos Audiovisuales	\$38,357	\$2,157	\$22,617	Línea Recta	10%
Cámaras Fotográficas y de Video	\$34,645	\$2,302	\$27,366	Línea Recta	10%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	\$401,202	\$28,302	\$371,847		
Sist. de a/ac, calefacción y de refrig. indus.	\$308,002	\$25,882	\$280,452	Línea Recta	10%
Equipo de Comunicación y Telecomunicación	\$89,956	\$2,420	\$88,150	Línea Recta	10%
Otros Equipos	\$3,244	\$0	\$3,245	Línea Recta	10%
TOTALES.-	\$6,401,762	\$307,313	\$5,688,331		

Las depreciaciones son registradas al final de cada ejercicio.

Estimaciones y Deterioros

Dentro del rubro de Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes, se cuenta con una Estimación para Cuentas Incobrables por Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes, correspondiente al cálculo preventivo del riesgo crediticio del Programa Microcrédito, el cual durante el ejercicio 2017 se calcula aplicando hasta el 10% de los ingresos por intereses devengados en el periodo.

Otros Activos

Contable / 4



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

mp-guy-g

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

En el rubro de Activos Diferidos se presenta un saldo en la partida de Otros Activos Diferidos por un monto de \$28'809,301, dentro del cual sobresale el monto correspondiente a las aportaciones realizadas por el Gobierno del Estado de Tamaulipas, a través del Fideicomiso Fomicro, para la constitución de depósitos de garantías líquidas que respaldan la operación de algunos programas con Nacional Financiera, S.N.C. y el Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (Focir).

A la fecha se tienen vigentes tres programas de garantías líquidas con Nafin, el primero es el "Programa Emergente de Apoyo a Mipymes afectadas por el fenómeno natural denominado Huracán Ingrid", el segundo es el "Programa para el Fortalecimiento y Consolidación de las Mipymes Tamaulipecas y su Articulación a Sectores Estratégicos y Cadenas de Valor" y el más reciente el programa de Impulso Económico y Fomento al Empleo en el Estado de Tamaulipas con un saldo en libros de \$ \$6,740,905, \$10,995,564 y \$10,253,319 respectivamente.

Programa Emergente de Apoyo a Mipymes afectadas por el fenómeno natural denominado Huracán Ingrid

Fue una de las acciones promovidas por el Gobierno del Estado para mitigar las afectaciones en las Mipymes tamaulipecas producto del Huracán Ingrid en el 2013. Su objeto fue brindar financiamientos a las empresas tamaulipecas bajo condiciones favorables, que permitieran reactivar económicamente los municipios considerados en la Declaratoria de Desastre Natural, publicada en el Diario Oficial de la Federación del 25 de Septiembre del 2013

En dicho programa el Gobierno del Estado de Tamaulipas participó aportando recursos la cantidad de \$5'000,000, a través del Fideicomiso Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas (Fomicro), que conjuntamente con la aportación de federal de \$ 10'000,000, se conformó el fondo de garantía líquida que respaldó los créditos otorgados por la banca comercial a las mipymes afectadas. A su vez Nafin potencializó los recursos federales y estatal por cinco veces, por lo que se tuvo un presupuesto de financiamientos hasta por \$ 75'000,000 con las instituciones bancarias.

La aportación del Estado provino de un recurso que el Fideicomiso Fomicro contaba depositado en Nafin, originado del Convenio General de Colaboración vigente con Nacional Financiera, S.N.C., que fue firmado el día 27 de octubre del 2005, cuyo objeto es aportar recursos monetarios a fin de fortalecer el Sistema Nacional de Garantías a través de los proyectos Garantías Pyme y Fondo Paraguas, para facilitar el acceso al financiamiento a las micro, pequeñas y medianas empresas, y en el cual el Gobierno del Estado de Tamaulipas aportó la cantidad de \$ 4'000,000 como garantía líquida para soportar los financiamientos otorgados en la entidad. Dichos recursos fueron autorizados por el Comité Técnico para volver a ser aplicados para el Programa Emergente en cuestión, traspasando la totalidad de los recursos disponibles, así como los intereses que se generen hasta la fecha de que se realice la transferencia, y las futuras recuperaciones de garantías líquidas aplicadas a créditos que se encuentran demandados judicialmente por los bancos.

Aunado a lo anterior, el Gobierno del Estado, a través del fideicomiso Fomicro, realizó una aportación de recursos adicionales por la cantidad de \$ 1'276,576, para completar la aportación estatal comprometida.

Programa para el Fortalecimiento y Consolidación de las Mipymes Tamaulipecas y su Articulación a Sectores Estratégicos y Cadenas de Valor

En el ejercicio 2014 el Ejecutivo del Estatal instruyó ejercicio a la Secretaría de Desarrollo Económico y Turismo (SEDET), el desarrollar e implementar acciones que impulsen el desarrollo y consolidación de las Mipymes tamaulipecas, como parte de la nueva fase de la Estrategia de Seguridad Tamaulipas, por lo que la SEDET a través de la Dirección General del Fondo Tamaulipas tuvo a bien gestionar apoyos y financiamientos ante la Secretaría de Economía, el Instituto Nacional del Emprendedor y Nacional Financiera, S.N.C.

Producto de lo anterior se logró concretar el Programa para el Fortalecimiento y Consolidación de las Mipymes Tamaulipecas y su Articulación a Sectores Estratégicos y Cadenas de Valor, el cual contempla la aportación de \$10,000,000 (Diez millones de pesos 00/100 M.N.) por parte del Gobierno del Estado de Tamaulipas, y una aportación del Gobierno Federal de \$20,000,000 (Veinte millones de pesos 00/100 M.N), que al ser depositados a Nacional Financiera, S.N.C., se potencializan 7 veces para alcanzar una cartera de créditos de \$210,000,000 (Doscientos diez millones de pesos 00/100 M.N.), que serán ofertados a través de la Banca Comercial en 33 municipios del Estado. Dichos créditos fueron promovidos durante el 2015 por la Secretaría de Desarrollo Económico y Turismo, la Delegación de la Secretaría de Economía Federal y el Fondo Tamaulipas.

Los objetivos del programa son los siguientes:



Contable / 5

Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

Ap. Guay - G.

[Firma manuscrita]

- Brindar financiamiento a más de 500 Micro, pequeñas y medianas empresas para capital de trabajo, equipamiento o infraestructura.
- Constituir un Fondo de Garantía Líquidas con aportaciones federales, estatales y Banca de Desarrollo, que soporten la colocación de créditos a través de la Banca Comercial.
- Asegurar que las condiciones crediticias sean sin garantías, con plazos amplios y las tasas de interés más accesibles en el mercado, que propicien un impulso económico de las Mipymes tamaulipecas.
- Facilitar el acceso a través servicios de asesoría y gestión aportados por el Fondo Tamaulipas sin ningún costo para la Mipymes, a través de su Red de Asesores Financieros y oficinas ubicadas en las regiones propuestas.

Programa Impulso Económico y Fomento al Empleo en el Estado de Tamaulipas

En Agosto del 2017 se recibió una aportación por parte de Gobierno del Estado de Tamaulipas a través de la Secretaría de Finanzas por \$10'000,000.00 que al ser depositados a Nacional Financiera, SNC; los potencializaría 10 veces, para alcanzar una cartera de créditos de \$100'000,000.00, que serán ofertados a través de la Banca Comercial y los cuales serán sujetos de apoyo las Mipymes Tamaulipecas vinculadas a los Sectores estratégicos definidos por el Gobierno del Estado de Tamaulipas.

Pasivo

A continuación se detallan los pasivos contraídos por el fideicomiso con su fecha de vencimiento. Fomicro cuenta con los recursos necesarios para hacer frente a dichas obligaciones.

Cuenta	Partida	Saldo	Vencimiento
2.1.1	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	\$12,865,211	-
2.1.1.1	Servicios personales por pagar	\$8,675	< 30 días
2.1.1.2	Proveedores por Pagar a Corto Plazo	\$4,749,709	< 180 días
2.1.1.7	Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	\$ 265,472	< 30 días
2.1.1.9	Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	\$7,841,355	< = 365 días
2.1.5	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	\$5,407,341	-
2.1.5.2	Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo	\$5,407,341	< = 365 días
2.1.9	Otros Pasivos a Corto Plazo	\$61,103	-
2.1.9.1	Ingresos por Clasificar	\$61,103	< = 365 días
Total de Pasivos Circulantes		\$18,333,656	
PASIVO NO CIRCULANTE			
2.2.2	Documentos por Pagar a Largo Plazo	\$12,619,228	-
2.2.2.9	Otros Documentos por Pagar a Largo Plazo	\$12,619,228	> 365 días
2.2.4	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	\$5,176,231	-
2.2.4.2	Intereses Cobrados por Adelantado a Largo Plazo	\$5,176,231	> 365 días
Total de Pasivos no Circulantes		\$17,795,459	
Total de Pasivo		\$36,129,115	

Las cuentas de Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo, son los únicos pasivos diferidos, los cuales representan los intereses que se tiene proyectados cobrar producto de los créditos otorgados.

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión



Contable / 6

Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

ay - gany - g

[Firma manuscrita]

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

	Rubro/Tipo	Devengado
7	<u>Ingresos por ventas de bienes y servicios</u>	\$8,427,949
73	Ingresos por ventas de bienes y servicios producidos en establecimientos del Gobierno Central	\$8,427,949
9	<u>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</u>	\$29,820,000
93	Subsidios y Subvenciones	\$29,820,000
	TOTAL DE INGRESOS DE GESTIÓN	\$38,247,949

Otros Ingresos y Beneficios Varios

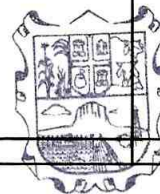
Concepto	Devengado
Intereses Ganados de Valores, Créditos, Bonos y Ot	\$2,469,364
Intereses Cuentas Bancarias	\$2,469,364
Otros Ingresos Financieros	\$276,665
Comisión por apertura de crédito	\$0
Certificaciones	\$0
Recuperación de Cartera de Créditos	\$276,665
Otros Ingresos y Beneficios Varios	\$92,062
SUBTOTAL OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS	\$2,838,092

Los ingresos propios del fideicomiso provienen principalmente de las actividades crediticias, las cuales generan intereses con los que se solventan los mismos gastos de operación de los programas de financiamiento.

La partida de "Subsidios y Subvenciones" engloba aportaciones del Gobierno del Estado de Tamaulipas para la ejecución de proyectos productivos de sectores estratégicos del Estado.

Gastos y Otras Pérdidas:

5	GASTOS Y OTRAS PERDIDAS	IMPORTE	%
5.1	<u>Gastos de Funcionamiento</u>		
5.1.1	<u>Servicios Personales</u>	\$6,616,030	54 %
5.1.1.1	Remuneraciones al personal de carácter permanente	\$1,549,414	15 %
5.1.1.3	Remuneraciones adicionales y especiales	\$4,002,126	31 %
5.1.1.4	Seguridad Social	\$468,299	4 %
5.1.1.5	Otras prestaciones sociales y económicas	\$596,191	4 %
5.1.1.6	Pago de estímulos a servidores públicos	\$0	
5.1.2	<u>Materiales y Suministros</u>	\$777,656	6 %
5.1.2.1	Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	\$252,593	.03%
5.1.2.2	Alimentos y utensilios	\$42,356	.00%
5.1.2.6	Combustibles, lubricantes y aditivos	\$233,057	.02%
5.1.2.7	Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	\$29,286	.00%
5.1.2.9	Herramientas, refacciones y accesorios menores	\$220,364	.01%
5.1.3	<u>Servicios Generales</u>	\$4,469,225	36 %
5.1.3.1	Servicios básicos	\$471,523	.04 %
5.1.3.2	Servicios de arrendamiento	\$512,851	.05 %
5.1.3.3	Servicios profesionales, científicos y técnicos y otros servicios	\$1,520,491	.11 %
5.1.3.4	Servicios financieros, bancarios y comerciales	\$577,122	.05 %
5.1.3.5	Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	\$284,708	.02 %
5.1.3.6	Servicios de comunicación social y publicidad	\$162,015	.02 %
5.1.3.7	Servicios de traslado y viáticos	\$566,645	.05 %
5.1.3.8	Servicios oficiales	\$158,950	.01 %
5.1.3.9	Otros servicios generales	\$214,920	.02 %



Ag - Guy - 9.

5.5	OTROS GASTOS Y PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	\$446,040	
5.5.1	Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	\$446,040	.04 %
5.5.1.1	Estimaciones por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	\$446,040	.04 %
Total de Gastos y Otras Pérdidas:		\$12,308,951	100.0%

Del desglose anterior, se determina que la partida que concentra el monto más significativo son "Remuneraciones al personal de carácter permanente" y "Remuneraciones adicionales y especiales", toda vez que agrupa las principales remuneraciones de la plantilla de personal, que consta de 28 servidores públicos, distribuidos en las 9 oficinas regionales y/o locales, que realizan actividades de asesoría, capacitación, gestión, atención al cliente y administrativas.

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

Se informa que al cierre del ejercicio 2017 se incrementó la partida de "Aportaciones", quedando el saldo en \$ 167,071,736, proveniente principalmente de recursos aportados por el Gobierno del Estado de Tamaulipas.

En lo que respecta al patrimonio generado, las modificaciones provienen de la operación del Fideicomiso, teniendo la reclasificación del resultado del ejercicio 2016 a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores" y la determinación del resultado del 4º. Trimestre del 2017, por un monto de -\$20,924,278 y \$21,076,606 respectivamente. La cuenta de Resultado de ejercicios anteriores quedó en \$42,525,009 por un ajuste de la garantía líquida de Innovateur Capital AC afectando negativamente el Resultado del Ejercicio 2012 y la cantidad de \$1,790 por un reintegro efectuado de la partida Multas y recargos afectando positivamente el Resultado del Ejercicio 2016. Aunado a lo anterior, se realizaron ajustes contables que afectaron negativamente el resultado del ejercicio del 2008, 2009, 2012, 2013, 2014 y 2015 por un monto neto de \$479,723, dentro de los que resalta un ajuste negativo en el resultado del 2014 por un monto de \$460,413, relativo al quebranto de cartera del Programa de Garantías Líquidas NAFIN. El otro ajuste que modifica de manera positiva el 2015 por la cantidad de \$132,582, corresponde a una recuperación de cartera del mismo Programa de Garantías Líquidas NAFIN. Así mismo, incluye una afectación negativa al resultado del ejercicio del 2015 por la baja de unos bienes muebles por un monto de \$110,000. Y por último se realizaron ajustes por castigos por incobrabilidad de saldos en la cuenta de "Deudores Diversos" que afecta negativamente los ejercicios 2008, 2009, 2012 y 2013 por un monto total de \$41,892.

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

1. El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo en la cuenta de efectivo y equivalentes es como sigue:

Concepto	Saldo Final 4to Trimestre 2017	Saldo Final 4º. Trimestre 2016
Efectivo en Bancos –Tesorería	\$38,250,261	\$15,679,216
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	\$15,748,025	\$22,885,316
Total de Efectivo y Equivalentes	\$53,998,286	\$38,564,532

2. Adquisiciones de bienes muebles e inmuebles con su monto global, las cuales fueron realizadas en su totalidad con recursos propios y fue pagada durante el ejercicio como se muestra en la tabla:

Concepto	Adquisiciones	Pagado
----------	---------------	--------

Contable / 8

Handwritten signature

Handwritten signature

Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

Equipo de cómputo y de tecnologías de la información	\$ 91,356	\$ 91,356
Totales.-	\$ 91,356	\$ 91,356

3. Conciliación de los Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

Concepto	2017	2016
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	\$ 21,531,950	-\$19,790,250
Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo.		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	\$ 446,040	\$1,134,028

V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES

Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas
 Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables
 Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017
 (Cifras en pesos)

1. Ingresos Presupuestarios		\$38,247,949
-----------------------------	--	--------------

2. Más ingresos contables no presupuestarios		\$2,838,092
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	\$2,838,092	
Otros ingresos contables no presupuestarios	\$0	

3. Menos ingresos presupuestarios no contables		
Productos de capital	\$0	
Aprovechamientos capital	\$0	
Ingresos derivados de financiamientos	\$0	
Otros Ingresos presupuestarios no contables	\$0	



Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas

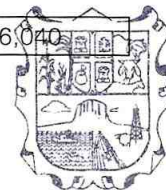
4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)		\$41,086,041
---------------------------------------	--	--------------

\$41,086,041

Contable / 9

Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas
Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables
Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017
(Cifras en pesos)

1. Total de egresos (presupuestarios)		\$19,645,447
2. Menos egresos presupuestarios no contables		\$91,356
Mobiliario y equipo de administración	\$91,356	
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 gastos contables no presupuestales		\$446,040
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	\$446,040	
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	



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

Contable / 10

Ag-gang-g.

[Firma manuscrita]

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

Otros Gastos Contables No Presupuestales

4. Total de Gasto Contable (4 = 1 - 2 + 3)

\$20,000,130

b) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

Cuentas de Orden Contables y Presupuestarias:

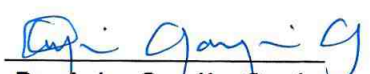
Las cuentas de orden se utilizan para registrar movimientos de valores que no afecten o modifiquen el balance del ente contable, sin embargo, su incorporación en libros es necesaria con fines de recordatorio contable, de control y en general sobre los aspectos administrativos, o bien para consignar sus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

Las cuentas que se manejan para efectos de este documento son las siguientes:

Cuentas de Orden Presupuestarias:

8.1 Ley de ingresos	
8.1.1 Ley de Ingresos Estimada	\$23,201,000
8.1.2 Ley de Ingresos por Ejecutar	\$12,573,051
8.1.3 Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	\$27,620,000
8.1.4 Ley de Ingresos Devengada	\$1,124,955
8.1.5 Ley de Ingresos Recaudada	\$37,122,993
8.2 Presupuesto de egresos	
8.2.1 Presupuesto de Egresos Aprobado	\$22,040,000
8.2.2 Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$5,328,786
8.2.3 Modificaciones Presupuesto Egresos Aprob.	\$28,120,000
8.2.4 Presupuesto de Egresos Comprometido	\$25,185,767
8.2.5 Presupuesto de Egresos Devengado	\$0
8.2.6 Presupuesto de Egresos Ejercido	\$4,580,851
8.2.7 Presupuesto de Egresos Pagado	\$15,064,595

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


Dra. Aydee González García
 Directora General




Lic. José Luis Coppola García
 Director Administrativo

c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
 Fondo de Garantía y Fomento
 a la Microindustria del
 Estado de Tamaulipas

1. Introducción

Los Estados Financieros de los entes públicos, proveen de información financiera a los principales usuarios de la misma, al Congreso y a los ciudadanos.

El objetivo del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos- financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del período, y que deberán ser considerados en la elaboración de los estados financieros para la mayor comprensión de los mismos y sus particularidades.

De esta manera, se informa y explica la respuesta del gobierno a las condiciones relacionadas con la información financiera de cada período de gestión; además, de exponer aquellas políticas que podrían afectar la toma de decisiones en períodos posteriores.

2. Panorama Económico y Financiero

Fomicro es un fideicomiso de la Administración Pública Paraestatal de Tamaulipas y forma parte del Programa Fondo Tamaulipas, que tiene la misión de diseñar, promover y fomentar esquemas de financiamiento dirigidos a los emprendedores y MIPyMES, como medio para alentar su productividad, la generación de empleo y el apoyo a iniciativas productivas de los tamaulipecos en todas las regiones del Estado.

En dicho contexto, la política pública está encaminada a proporcionar servicios financieros a los sectores económicos y regiones carentes de crédito, así como ofrecer mejores condiciones a los tamaulipecos que si tienen acceso al financiamiento. Lo anterior, bajo reglas de operación basadas en el uso eficiente, responsable y sustentable de los recursos.

Dicha política, está diseñada para apoyar a todos aquellos tamaulipecos que desean crear, consolidar o hacer crecer su negocio, y como solución a las condiciones adversas que vive el estado, en el ámbito económico y social.

3. Autorización e Historia

El Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas (Fomicro) fue constituido el 6 de agosto del 1987, mediante Contrato de Fideicomiso firmado entre el Gobierno del Estado de Tamaulipas, como Fideicomitente, y Nacional Financiera, S.N.C., como Fiduciaria.

A la fecha se han realizado 5 convenios modificatorios, que en su momento han incorporado nuevas condiciones del manejo del Fideicomiso, y particularmente en el último, celebrado el 22 de Noviembre del 2011, fue actualizado el contenido de las cláusulas permitiendo contar con estatutos acorde con las necesidades presentes del Gobierno del Estado y Nacional Financiera.

4. Organización y Objeto Social

a) *Fines del Fideicomiso.*- Se transcribe la cláusula séptima del Quinto Convenio Modificatorio al Contrato de Fideicomiso, que establece los fines del Fideicomiso.

SÉPTIMA.- DE LOS FINES. El FIDEICOMISO tiene como finalidad el fomentar el desarrollo de la micro industria, productora de bienes considerados como prioritarios y en ramas o actividades estratégicas enmarcadas dentro del Plan de Desarrollo del Gobierno Estatal, mediante la operación de un sistema de garantías de crédito, que facilite el acceso de los sujetos de apoyo a fuentes de financiamiento institucionales, así como el otorgamiento de apoyos financieros preferenciales.

Para lo anterior, se realizaran las siguientes actividades, con sujeción a lo que al respecto se establezca en las reglas de operación de El FIDEICOMISO.

- a. Promover, apoyar y fomentar el desarrollo de las actividades productivas, que fortalezcan la planta productiva y generen empleos.
- b. Alentar y apoyar principalmente a aquellas empresas consideradas como micro industria, que no cuenten con elementos económicos o técnicos para su desarrollo.



Contable / 12

Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

Aug - Gary - G

[Firma manuscrita]

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

- c. Promover cursos de capacitación orientados a mejorar la capacidad administrativa, financiera y técnica de los sujetos de apoyo.
- d. Promover la asesoría técnica necesaria para la consolidación de su aparato productivo, procurando su orientación hacia la producción de bienes que permitan aprovechar mejor sus recursos.
- e. Incentivar la producción de bienes susceptibles de exportación y aquéllos que contribuyan a substituir importaciones.
- f. Otorgar garantías a las instituciones bancarias que faciliten financiamiento a los sujetos de apoyo, en créditos refaccionarios, de habilitación o avió, hipotecarios industriales o para estudios de pre inversión, de acuerdo a las reglas de operación de "El FONDO".
- g. Con la autorización del Comité Técnico celebrar convenios para dar cumplimiento a los demás fines de "El FONDO".
- h. Contratar créditos o préstamos de fuentes institucionales de financiamiento, así como otorgar créditos a micro industriales.
- i. Promover, todo tipo de actos, contratos o convenios por medio de los cuales se canalicen apoyos para el fomento del desarrollo económico del Estado y ejecutar programas a través de los cuales se conjunten los esfuerzos coordinados, Federación, Estado y Municipios para lograr incrementar la planta productiva, la creación de fuentes de empleo, el aprovechamiento de los recursos naturales y el mejoramiento de los niveles de vida de poblaciones o regiones específicas prioritarias.
- j. Otorgar garantías y apoyos financieros a los micros sectores, de servicios y de comercio en los términos y modalidades que establezca el Comité Técnico de El FIDEICOMISO, conforme a las reglas de operación del mismo.

a) *Principal actividad.*- Diseñar, promover y fomentar esquemas de financiamiento dirigidos a los emprendedores y MIPyMES, como medio para alentar su productividad, la generación de empleo y el apoyo a iniciativas productivas de los tamaulipecos en todas las regiones del Estado

b) *Ejercicio fiscal.*- 2017

c) *Régimen jurídico.*- Fideicomiso

d) *Consideraciones fiscales del ente.*- Fomicro se encuentra dado de alta en el Servicio de Administración Tributaria (SAT), dentro del Régimen de Personas Morales con Fines No Lucrativo, teniendo únicamente la obligación de enterar las retenciones de ISR por sueldos y salarios, servicios profesionales y arrendamiento de bienes inmuebles.

e) *Estructura organizacional básica.*- El Fideicomiso es estructurado con una Comité Técnico, que es el órgano máximo del fideicomiso, el cual está conformado de la siguiente manera:

DÉCIMA PRIMERA.- INTEGRACIÓN DEL COMITÉ TÉCNICO.- De conformidad con lo señalado en el tercer párrafo del artículo 80 de la Ley de Instituciones de Crédito, EL FIDEICOMITENTE constituye en este acto un Comité Técnico, que será el órgano máximo de autoridad en el presente Fideicomiso; el cual estará integrado de la manera siguiente:

TITULAR	SUPLENTE
PRESIDENTE Secretario de Finanzas	Titular de la Unidad de Entidades y Fideicomisos
VICEPRESIDENTE Secretaría de Desarrollo Económico	Director General de Planeación de la Secretaría de Desarrollo Económico
CONSEJERO Secretaría de Bienestar Social	Subsecretario de Participación Ciudadana y Programas Sociales de la Secretaría de Bienestar Social
CONSEJERO	



[Firma manuscrita]

[Firma manuscrita]

Secretario del Trabajo

Director de Planeación, Evaluación y Estadística de la Secretaría del Trabajo

CONSEJERO

Presidente de la CANACINTRA,
Delegación Victoria

Vicepresidente de la CANACINTRA, Delegación Victoria

CONSEJERO

Presidente de la CANACO, Victoria

Vicepresidente de Fuentes de Financiamiento de la CANACO, Victoria

CONSEJERO

Presidente del Consejo Municipal de Desarrollo Económico

Tesorero del Consejo Municipal de Desarrollo Económico

CONSEJERO

Presidente del Colegio de Contadores Públicos de Cd. Victoria A.C.

Socio Activo del Colegio de Contadores Públicos de Cd. Victoria A.C.

Dicho fideicomiso tiene las siguientes facultades:

DÉCIMA SEGUNDA. DE LAS FACULTADES DEL COMITÉ TÉCNICO.- Son atribuciones del Comité técnico:

- a) Establecer las Reglas de Operación de El FIDEICOMISO; estas Reglas, previa sanción favorable de LA FIDUCIARIA, deberán ser sometidas a la autorización de EL FIDEICOMITENTE.
- b) Aprobar los programas y el presupuesto anual de El FIDEICOMISO y a dar un seguimiento mensual.
- c) Determinar y aprobar los apoyos a otorgar con cargo al patrimonio de El FIDEICOMISO con fundamento en las Reglas de Operación, así como autorizar la celebración así como autorizar la celebración de actos y contratos de los cuales se deriven derechos y obligaciones para el patrimonio fideicomitado.
- d) Generar un banco de datos que contenga todas las solicitudes que se reciban por diferentes conductos y se complementen con la información de atención de prospectos, otorgamiento de avales y créditos, empleos apoyados y generados y situaciones de cartera; que permita efectuar un seguimiento detallado del proceso de avance del programa.
- e) Revisar y aprobar, en su caso, la información financiera que se le presente para analizar la situación de El FIDEICOMISO y dictar las medidas correctivas que sean procedentes.
- f) Instruir a LA FIDUCIARIA sobre la inversión de los fondos de El FIDEICOMISO.
- g) Autorizar la celebración de convenios para cumplir con los fines de El FIDEICOMISO, aprobar sus programas y el presupuesto anual con cargo a los fondos de El FIDEICOMISO y dar seguimiento bimestral a la operación de los mismos.
- h) Girar instrucciones a LA FIDUCIARIA, acerca de la persona o personas a quienes deberán conferirse poderes para que se cumplan las funciones secundarias ligadas y conexas a la encomienda fiduciaria, indicando cuando sus facultades no podrán ser delegadas por los apoderados a otros terceros.
En caso de urgencia LA FIDUCIARIA, podrá llevar discrecionalmente a cabo los actos indispensables para conservar los fondos de El FIDEICOMISO y los derechos derivados de este, sin perjuicio de la obligación y facultad para que se designe el apoderado a que se refiere el párrafo anterior.
- i) Definir los criterios y dictar las decisiones sobre el ejercicio de las acciones que procedan con motivo de la defensa del patrimonio de, El FIDEICOMISO comunicando por escrito, dichos criterios y decisiones a LA FIDUCIARIA.
- j) Levantar un registro de las firmas de los integrantes del Comité Técnico. En caso de modificación de los nombramientos, deberán de notificarse a LA FIDUCIARIA con el registro de firmas correspondiente. Estas funciones se efectuaran por conducto del Secretario del Comité Técnico.

Contable / 14

Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas



FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

- k) Girar instrucciones a LA FIDUCIARIA para la contratación con cargo al patrimonio de El FIDEICOMISO, del personal que se requiera para la realización de los fines del mismo con base en las propuestas que al efecto haga el Gobierno del Estado o el Comité Técnico en las que comprenderán estructuras de organización y presupuestos anuales.
- l) Cualesquier otras derivadas de la Ley, del Contrato y las Reglas de Operación, para el cumplimiento de los fines de El FIDEICOMISO.
- m) Establecer reglas, acciones y procedimientos para el manejo correcto de la cartera, asegurándose de que se agote la última instancia jurídica, contable y administrativa para la recuperación y defensa del patrimonio fideicomitado. Una vez agotadas dichas acciones el Comité Técnico quedara facultado para determinar y como última acción, el quebranto, la incobrabilidad o imposible recuperación sobre la cartera existente.

Así mismo, el fideicomiso cuenta con un Director General que desempeña las siguientes funciones:

DÉCIMA SEXTA.- DE LA DIRECCIÓN DEL FONDO. El Comité Técnico instruirá a LA FIDUCIARIA sobre la designación que haya hecho de un Director General de El FIDEICOMISO al cual se le otorgarán poderes generales para pleitos y cobranzas, actos de administración y para suscribir títulos de crédito así como los especiales que en su caso se requieran, siendo dicho Gerente el responsable de la realización de todos los actos jurídicos para la ejecución de las actividades a que se refiere la Cláusula Cuarta de este contrato y del ejercicio de las facultades que expresamente le otorgue el Comité Técnico.

Sin perjuicio de lo antes establecido, corresponde al Director General de "EL FONDO":

- a) Someter a consideración del Comité Técnico las solicitudes de apoyo en general que puedan otorgarse de acuerdo a los fines de "EL FONDO" y los demás acuerdos de los que resulten derechos y obligaciones para el patrimonio fideicomitado.
- b) Someter a consideración del Comité Técnico para su aprobación, los programas de operación y presupuestos anuales.
- c) Informar al Comité Técnico y a LA "FIDUCIARIA" acerca de la ejecución de los acuerdos del Comité Técnico.
- d) Presentar trimestralmente, al Comité Técnico, la información contable y financiera requerida para precisar la situación de "EL FONDO".
- e) Cumplir con todos los requerimientos que le fijen el Comité Técnico, las Reglas de Operación y LA "FIDUCIARIA".
- f) Someter al Comité Técnico las Reglas de Operación de "EL FONDO".
- g) Efectuar los actos de defensa del patrimonio de "EL FONDO".
- h) Cumplir con todos los requerimientos que le fijen el Comité Técnico, las Reglas de Operación y la FIDUCIARIA.
- i) Rendir al Comité Técnico, trimestralmente cuando menos, un informe de las actividades realizadas.

Por lo anterior, LA FIDUCIARIA quedará relevada de toda responsabilidad por los actos que ejecute el Gerente de El FIDEICOMISO que designe el Comité Técnico y únicamente responderá de tales actos con el patrimonio fideicomitado.

En lo que concierna a la estructura orgánica operativa del Fondo Tamaulipas, se cuenta con un organigrama funcional, que engloban todas las áreas de la Dirección General del Fondo Tamaulipas, y delimitan las funciones, atribuciones y niveles jerárquicos incluyendo las plazas de Gobierno y de los fideicomisos. La estructura directiva de la Dirección General está conformada por la Dirección de Financiamiento, Dirección de Microcrédito y la Dirección Administrativa, que a su vez cuentan con jefaturas de departamento y/o coordinaciones de área. A su vez, dependen directamente de la Dirección General la Coordinación de Capacitación, la Coordinación de Aseguramiento de Calidad, la Coordinación de Proyectos Especiales, la Coordinación de Supervisión y Seguimiento, la Coordinación de Sistemas y 6 Coordinaciones de las Oficinas Regionales del Fondo Tamaulipas.

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de Fideicomiso Fomicro se elaboran en apego a la Ley General de Contabilidad Gubernamental, a la normatividad contable emitida por el CONAC.



Mano firmada

Mano firmada

Los Estados Financieros y sus Notas al 31 de diciembre de 2017, fueron determinados y están presentados en pesos mexicanos.

Asimismo, se han observado los lineamientos emitidos por el CONAC para el reconocimiento, valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera, la base de medición utilizada ha sido el costo histórico, de acuerdo con el marco normativo aplicable.

Los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental, son los elementos fundamentales de referencia que configuran el Sistema de Contabilidad Gubernamental, teniendo incidencia en la identificación, el análisis, la interpretación, la captación, el procesamiento y el reconocimiento de las transacciones y otros eventos que afectan al Fideicomiso Fomicro. Asimismo, permiten uniformar los métodos, procedimientos y prácticas contables.

Los postulados sustentan de manera técnica el registro de las operaciones, la elaboración y presentación de estados financieros; basados en su razonamiento, eficiencia, respaldo en legislación especializada y aplicación de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, con la finalidad de uniformar los métodos, procedimientos y prácticas contables.

El Fideicomiso Fomicro ha aplicado supletoriamente normatividad emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y del Banco de México, en cuanto a ciertas operaciones y prácticas que son propias de una entidad financiera. Dichas disposiciones se centran principalmente en el manejo de la cartera de crédito.

El Sistema de Contabilidad Gubernamental de Fomicro cumple con las siguientes características:

- a) Es único, uniforme e integrador;
- b) Integra en forma automática la operación contable con el ejercicio presupuestario;
- c) Efectúa los registros considerando la base acumulativa (devengado) de las transacciones;
- d) Registra de manera automática y, por única vez, en los momentos contables correspondientes;
- e) Efectúa la interrelación automática los clasificadores presupuestarios, la lista de cuentas y el catálogo de bienes permitirán su interrelación automática;
- f) Efectúa en las cuentas contables, el registro de las etapas del presupuesto de los entes públicos, de acuerdo con lo siguiente:
 - En lo relativo al gasto: Debe registrar los momentos contables: aprobado, modificado, comprometido, devengado, ejercido y pagado.
 - En lo relativo al ingreso: Debe registrar los momentos contables: estimado, modificado, devengado y recaudado.
- g) Facilita el registro y control de los inventarios de bienes muebles e inmuebles de los entes públicos;
- h) Genera, en tiempo real, estados financieros, de ejecución presupuestaria y otra información que coadyuve a la toma de decisiones, transparencia, programación con base en resultados, evaluación y rendición de cuentas;
- i) Está estructurado de forma tal que permita su contabilización con la información sobre recursos físicos que generan las mismas áreas que originan la información contable y presupuestaria, permitiendo el establecimiento de relaciones de insumo-producto y la aplicación de indicadores de evaluación del desempeño y determinación de costos de la producción pública;
- j) Está diseñado de forma tal que permita su procesamiento y generación de estados financieros mediante el uso de herramientas propias de la informática;

6. Políticas de Contabilidad Significativas

En el ejercicio 2017 se han implementado en su totalidad las políticas establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y la normatividad emitida por la CONAC.

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

Los Estados Financieros del 4to. Trimestre del ejercicio 2017 de Fomicro no presentan activos ni pasivos en moneda extranjera.

8. Reporte Analítico del Activo



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

RUBRO/PARTIDA	IMPORTE	DEPRECIACION	VALOR	TASAS
---------------	---------	--------------	-------	-------

Handwritten signature

Handwritten signature

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

		ACUMULADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	RESIDUAL O NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	APLICABLES
Equipo de Transporte	\$2,964,565	\$2,683,621	\$280,944	
Automóviles y Camiones	\$2,964,565	\$2,683,621	\$280,944	25%
Mobiliario y Equipo de Administración	\$2,962,993	\$2,582,880	\$380,113	
Mobiliario y equipo de oficina	\$1,292,903	\$1,134,340	\$158,563	10%
Equipo de cómputo	\$1,370,831	\$1,220,474	\$150,357	30%
Otros mobiliarios y equipos de administración	\$299,709	\$228,066	\$71,643	10%
Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	\$73,002	\$49,983	\$23,019	
Equipos y Aparatos Audiovisuales	\$38,357	\$22,617	\$15,740	10%
Cámaras Fotográficas y de Video	\$34,645	\$27,366	\$7,279	10%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	\$401,202	\$371,847	\$29,355	
Sist. de a/ac, calefacción y de refrig. indus.	\$308,002	\$280,452	\$27,550	10%
Equipo de Comunicación y Telecomunicación	\$89,956	\$88,150	\$1,806	10%
Otros Equipos	\$3,244	\$3,245	\$0	10%
TOTALES.-	\$6,401,762	\$5,688,331	\$713,431	

9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

No aplica.

10. Reporte de la Recaudación

Rubro de Ingresos	Ingreso					Diferencia (6=5-1)
	Estimado (1)	Ampliaciones y Reducciones (2)	Modificado (3=1+2)	Devengado (4)	Recaudado (5)	
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	18,750,000	0	18,750,000	8,427,949	7,302,994	-11,447,006
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0	0	0
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	4,451,000	27,620,000	32,071,000	29,820,000	29,820,000	25,369,000
Ingresos Derivados de Financiamientos	0	0	0	0	0	0
Total	23,201,000	27,620,000	50,821,000	38,247,949	37,122,994	13,921,994
				Ingresos excedentes		

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

No aplica.

12. Calificaciones otorgadas

Fomicro no fue sujeto a una calificación crediticia en el cuarto trimestre 2017.

13. Proceso de Mejora

Principales Políticas de control interno

Fomicro se encuentra en proceso de implementación el Manual de Control Interno, el cual estructura un Sistema de Control Interno como un proceso efectuado por el Comité Técnico, la Dirección General y el resto de personal de la Entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto de la consecución de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia en las operaciones (objetivos de operación u objetivos básicos de la misión)
- Control de riesgos financieros, operativos y administrativos (objetivos de seguridad).
- Confiabilidad de la información financiera (objetivos de información financiera).



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

Dy - Gary - G

- Cumplimiento con las leyes, normas internas, contractuales y demás regulaciones aplicables (objetivos de cumplimiento).

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como el Comité Técnico y la Dirección General administra al Fideicomiso Fomicro y están integrados a los procesos administrativos.

Los componentes son:

- Ambiente de Control,
- Valoración de Riesgos,
- Actividades de Control,
- Información y Comunicación y
- Monitoreo o Supervisión.

Ambiente de Control.- Se refiere a la actitud y a las acciones del Entidad de Fomento y de la dirección respecto a la importancia del control dentro de la organización. El entorno de control proporciona disciplina y estructura para la consecución de los objetivos principales del sistema de control interno. El entorno de control consta de los siguientes elementos:

- Integridad y valores éticos.
- Filosofía de dirección y estilo de gestión.
- Estructura de la organización.
- Asignación de autoridad y responsabilidad.
- Políticas y prácticas de recursos humanos.
- Compromiso de competencia profesional.

Valoración de Riesgos.- Es el proceso de administrar los riesgos a que se encuentra expuesto el Fideicomiso, sean éstos cuantificables o no, así como vigilar que la realización de las operaciones se ajusten a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Comité Técnico.

Actividades de Control.- Son aquellas que realizan la Dirección General y demás personal de la Entidad de Fomento para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, en los sistemas y en los procedimientos. Ejemplos de estas actividades son la aprobación, la autorización, la verificación, la conciliación, la inspección, la revisión de indicadores de rendimiento, la salvaguarda de los recursos, la segregación de funciones, la supervisión y el entrenamiento adecuados.

Información y Comunicación.- Es el proceso de identificar, capturar y comunicar información (externa o interna) pertinente (cuando posee valor de realimentación y valor de predicción) en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados de la Entidad de Fomento cumplir con sus responsabilidades.

Monitoreo o Supervisión.- Acciones tomadas por el Comité Técnico, la Dirección General y demás áreas de la organización, para evaluar la calidad del desempeño del sistema de control interno a través del tiempo.

b) *Medidas de desempeño financiero, metas y alcance.*

El Fideicomiso Fomicro junto con el fideicomiso Fofiem, forman parte del Programa Fondo Tamaulipas, en el que se encuentran definidas las políticas públicas del Gobierno del Estado de Tamaulipas en materia de apoyo financiero y acceso al crédito a los emprendedores y las mipymes tamaulipecas. Para el Fondo Tamaulipas su principal indicador de desempeño, es el cumplimiento de la colocación de la cartera del Programa Microcréditos y de los Programas Empresariales, que representan los pilares del portafolio de servicios del Fondo Tamaulipas. Cabe resaltar que en el Programa Microcréditos los financiamientos son entregados tanto del Fideicomiso Fondo de Garantía y Fomento a la Microindustria del Estado de Tamaulipas (Fomicro) y Fondo de Financiamiento para el Emprendedor Tamaulipeco (Fofiem). A continuación se muestran la tabla con la información estadística sobre las metas del ejercicio 2017, que muestran un cumplimiento del 83.28% de la derrama crediticia y un 81.28% en el número de créditos entregados:

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

NUM	MUNICIPIO	META 2017		AUTORIZADO 2017	
		CRÉDITOS	MONTO TOTAL	CRÉDITOS	MONTO
1	ABASOLO	2	\$ 102,000	3	\$ 176,000
2	ALDAMA	3	\$ 270,000	3	\$ 205,000
3	ALTAMIRA	7	\$ 421,589	10	\$ 965,000
4	ANTIGUO MORELOS	2	\$ 105,000	2	\$ 125,000
5	BURGOS	5	\$ 344,645	2	\$ 90,000
6	BUSTAMANTE	1	\$ 60,000		
7	CAMARGO	6	\$ 381,174	1	\$ 100,000
8	CASAS	1	\$ 57,000		
9	CRUILLAS	1	\$ 57,000		
10	CIUDAD MADERO	15	\$ 1,175,790	7	\$ 625,000
16	DÍAZ ORDAZ	3	\$ 99,999		
11	EL MANTE	25	\$ 1,680,675	23	\$ 2,410,000
12	GÓMEZ FARIAS	2	\$ 90,000	1	\$ 80,000
13	GONZÁLEZ	4	\$ 330,768	2	\$ 330,000
14	GÚÉMEZ	1	\$ 68,000	2	\$ 75,000
15	GUERRERO	4	\$ 91,428		
17	HIDALGO	3	\$ 159,900	2	\$ 120,000
18	JAUMAVE	3	\$ 192,900	5	\$ 480,000
19	JIMÉNEZ	5	\$ 244,000	4	\$ 440,000
20	LLERA DE CANALES	6	\$ 339,474	4	\$ 110,000
21	MAINERO	1	\$ 57,000		
22	MATAMOROS	36	\$ 2,871,396	25	\$ 1,900,000
23	MÉNDEZ	3	\$ 138,000	3	\$ 166,000
24	MIER	5	\$ 391,665	3	\$ 225,000
25	MIGUEL ALEMÁN	5	\$ 435,000	7	\$ 840,000
26	MIQUIHUANA	1	\$ 73,333	1	\$ 125,000
27	NUEVO LAREDO	16	\$ 982,128	18	\$ 1,025,000
28	NUEVO MORELOS	1	\$ 83,333	1	\$ 150,000
29	OCAMPO	3	\$ 158,001	2	\$ 210,000
30	PADILLA	7	\$ 475,685	4	\$ 285,000
31	PALMILLAS	1	\$ 6,667	1	\$ 20,000
32	REYNOSA	40	\$ 2,919,880	25	\$ 2,640,000
33	RÍO BRAVO	19	\$ 1,410,085	3	\$ 410,000
34	SAN CARLOS	1	\$ 37,500		
35	SAN FERNANDO	39	\$ 1,579,812	34	\$ 1,906,000
36	SAN NICOLÁS	1	\$ 10,000		
37	SOTO LA MARINA	20	\$ 1,974,580	22	\$ 1,976,000
38	TAMPICO	22	\$ 1,633,852	23	\$ 3,149,000
39	TULA	4	\$ 265,816	3	\$ 194,000
40	VALLE HERMOSO	12	\$ 778,380	6	\$ 318,000
41	VICTORIA	141	\$ 15,266,775	104	\$ 12,534,000
42	VILLAGRÁN	1	\$ 33,333		
43	XICOTENCATL	4	\$ 316,924	6	\$ 545,000
TOTAL		482	\$ 38,170,487	362	\$ 34,949,000



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

PROGRAMA MICROCRÉDITOS COMPARATIVO META 2017 VS AUTORIZADO 2017

NUM	MUNICIPIO	META 2017			AUTORIZADO 2017		
		NS	MICRO	MONTO	NS	MICRO	MONTO
1	Abasolo	12	101	\$ 1,256,500	10	87	\$ 837,500
2	Aldama	16	144	\$ 3,000,500	13	106	\$ 2,294,500
3	Altamira	26	236	\$ 1,610,000	14	126	\$ 1,297,000
4	Ant. Morelos	18	122	\$ 736,500	9	58	\$ 469,500
5	Burgos	1	10	\$ 25,000			

Contable / 19

ay-gan-g.

6	Bustamante	2	18	\$ 45,000			
7	Camargo	9	58	\$ 145,000			
8	Casas	1	10	\$ 25,000			
9	Ciudad Madero	25	239	\$ 1,466,000	23	217	\$ 1,411,500
10	Cruillas	1	10	\$ 25,000			
16	Díaz Ordaz	1	10	\$ 25,000			
11	El Mante	72	665	\$ 7,359,000	48	404	\$ 4,924,000
12	G. Farias	22	147	\$ 1,023,500	22	151	\$ 1,260,000
13	González	3	23	\$ 362,000	10	96	\$ 383,500
14	Güemez	7	50	\$ 454,000	4	34	\$ 392,000
15	Guerrero	1	10	\$ 25,000			
17	Hidalgo	28	230	\$ 3,618,000	21	169	\$ 3,328,000
18	Jaumave	15	128	\$ 1,619,000	11	94	\$ 1,140,000
19	Jiménez	20	147	\$ 2,063,500	16	111	\$ 1,651,500
20	Llera	12	92	\$ 1,189,500	12	94	\$ 1,202,500
21	Mainero	4	32	\$ 96,000			
22	Matamoros	77	812	\$ 9,237,000	66	709	\$ 8,389,000
23	Mendez	1	10	\$ 25,000			
24	Mier	1	10	\$ 25,000			
25	Miguel Alemán	18	105	\$ 250,000			
26	Miquihuana	2	17	\$ 65,000			
27	Nvo. Laredo	29	288	\$ 1,593,500	21	205	\$ 995,000
28	Nvo. Morelos	6	39	\$ 170,000			
29	Ocampo	22	151	\$ 1,070,000	12	83	\$ 763,500
30	Padilla	13	107	\$ 2,024,500	10	86	\$ 1,743,000
31	Palmillas	4	40	\$ 120,000	2	25	\$ 74,500
32	Reynosa	34	418	\$ 2,913,500	78	799	\$ 3,385,000
33	Río Bravo	44	489	\$ 6,860,500	36	397	\$ 5,517,000
34	Soto la Marina	21	227	\$ 3,312,500	24	215	\$ 2,520,000
35	San Carlos	1	10	\$ 25,000			
36	San Fernando	31	273	\$ 3,216,500	44	351	\$ 3,190,000
37	San Nicolás	1	10	\$ 25,000			
38	Tampico	24	242	\$ 1,389,000	24	236	\$ 1,130,000
39	Tula	30	302	\$ 3,959,500	19	185	\$ 2,755,000
40	Valle Hermoso	17	170	\$ 2,185,000	28	279	\$ 2,586,000
41	Victoria	97	895	\$ 6,894,000	61	535	\$ 3,257,500
42	Villagrán	12	85	\$ 343,500			
43	Xicoténcatl	16	120	\$ 1,024,500	14	113	\$ 655,000
	Total:	79	7,302	\$ 72,897,500	65	5,965	\$ 57,552,000
		7			2		



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas

14. Información por Segmentos

El Fideicomiso tiene bien definido sus fines, los cuales giran sobre un solo segmento que es el fomentar el desarrollo económico del Estado, brindado apoyos a la micro, pequeña y mediana empresa para su crecimiento y consolidación.

15. Eventos Posteriores al Cierre

No existen eventos posteriores al cierre que le afectan significativamente la economía del fideicomiso.

Contable / 20

ay = gay - g .

FONDO DE GARANTIA Y FOMENTO A LA MICROINDUSTRIA DEL ESTADO DE TAMAULIPAS

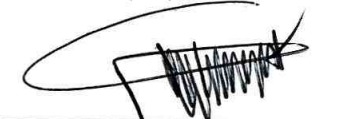
16. Partes Relacionadas

No existen partes relacionadas ejercen influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

17. Responsabilidad sobre la presentación razonable de los Estados Financieros

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


Dra. Aydee González García
Directora General


Lic. José Luis Coppola García
Director Administrativo



Fondo de Garantía y Fomento
a la Microindustria del
Estado de Tamaulipas