

**FONDO ESPECIAL PARA FINANCIAMIENTOS
AGROPECUARIOS (FEFA)**

**Estados Financieros y notas correspondientes
al "Primer Programa para el Financiamiento de Proyectos
de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural"
financiado totalmente con recursos del
Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME**

**Al 31 de diciembre de 2017 y por el período
comprendido del 1 de enero al
31 de diciembre de 2017**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDO ESPECIAL PARA FINANCIAMIENTOS AGROPECUARIOS (FEFA)
(Integrante de los Fideicomisos Instituidos en Relación a la Agricultura (FIRA))

**Estados Financieros correspondientes al "Primer Programa para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural" financiado totalmente con recursos del Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME
Ejercicio 2017**

Contenido

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE:

ESTADOS FINANCIEROS:

- Estado de fuentes y usos de fondos (MXN)
- Estado de fuentes y usos de fondos (USD)
- Estado de solicitudes de desembolsos
- Estado de inversiones acumuladas
- Estado de recursos financieros presupuestales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

- Nota 1.- Objeto y descripción de Proyecto
 - (a) Antecedentes del Proyecto
 - (b) Objetivos de Desarrollo
 - (c) Estructura Orgánica, Administración y Operación
 - (d) Sistemas de Información
 - (e) Flujo de Operaciones
 - (f) Componentes y categorías de inversión asignadas
 - (g) Importancia que tienen los recursos
 - (h) Aspectos presupuestales
- Nota 2.- Principales políticas contables
 - (a) Bases de preparación de la información
- Nota 3a.- Integración del saldo de los fondos del OFI en trámite Moneda Nacional
- Nota 3b.- Integración del saldo de los fondos del OFI en trámite Dólares
- Nota 4.- Conciliación con registros del OFI (USD)
- Nota 5.- Conciliación del anticipo/ cuenta designada (USD)

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Secretaría de la Función Pública
Al Órgano de Gobierno de Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA) (Integrante de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA))

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA o la Entidad) los cuales comprenden al Estado de Fuentes y Uso de Fondos y el Estado de Inversiones Acumuladas al 31 de diciembre de 2017, el Estado de Solicitudes de Desembolsos y el Estado de Recursos Financieros Presupuestales por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa, correspondientes al "Primer Programa para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural" financiado totalmente con recursos del Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME, celebrado entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) a través del Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA) y firmado con fecha del 28 de noviembre de 2014.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, que se describen en el párrafo anterior, están preparados, en todos los aspectos materiales para el cumplimiento establecido en el Artículo 8.04 de las Normas Generales del Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis base de preparación contable y utilización de este informe

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros adjuntos en la que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados para permitir a la entidad cumplir con los requisitos contractuales establecidos en el Contrato del Préstamo No. 3335/OC-ME referido en el primer párrafo. Por lo tanto, los estados

financieros han sido preparados con propósito especial y pueden no ser adecuados para otra finalidad. Los destinatarios de nuestro reporte son solamente el Organismo Ejecutor del Programa y el Organismo Financiero Internacional y no debe ser proporcionado o utilizado por otros usuarios diferentes al organismo financiero internacional o al prestatario. Sin embargo, puede convertirse en un documento público en cuyo caso su distribución no sería limitada. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados financieros

La administración de Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA o la Entidad) es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las cláusulas previstas en el Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME y de control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad para continuar operando como una entidad en funcionamiento, revelando, en su caso, las cuestiones relativas a la entidad en funcionamiento y utilizando las bases contables aplicables a una entidad en funcionamiento, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades de los auditores sobre la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios hacen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la administración de la entidad.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la administración de las bases contables aplicables a una entidad en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre importante relacionada con eventos o con condiciones que pueden originar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se nos requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dicha revelación es insuficiente, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Gossler, S.C.



C.P.C. Víctor Manuel González Cano
Socio de auditoría

Gossler S.C.
Av. Miguel de Cervantes Saavedra N° 193 Piso 7-702
Col. Granada
Del. Miguel Hidalgo
Ciudad de México, C.P. 11520

15 de junio de 2018

FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONTRATO DE PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME

CELEBRADO ENTRE EL BID Y BANSEFI

(EXPRESADO EN MXN)

	No. de Nota	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2017
I. FUENTES DE FINANCIAMIENTO				
1.1 a	Fondos ejercidos (i) reembolsados incluyendo gastos retroactivo y otros autorizados por el OFI y/o (ii) justificados en el periodo auditado	431,399,997	287,600,000	718,999,997
1.1 b	Fondos ejercidos en periodos anteriores reembolsados y/o justificados en periodo auditado	-	-	-
1.1 c	Anticipo/Cuenta Designada según el OFI	287,600,000	287,600,000	-
1.1	Fondos del OFI desembolsados	718,999,997	-	718,999,997
1.2 a	Fondos en trámite	-	-	-
1.2 b	Menos fondos en trámite con recursos del anticipo	-	-	-
1	TOTAL FONDOS CON CARGO AL RECURSO DEL OFI (1.1 + 1.2.a + 1.2b)	718,999,997	-	718,999,997
FONDOS FISCALES Y OTROS				
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional	-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)	-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente	-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente	-	-	-
2	TOTAL FONDOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)	-	-	-
	TOTAL DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO (1+2)	718,999,997	-	718,999,997
II. USO DE FONDOS POR COMPONENTE				
I. Uso Eficiente del Agua				
1.1	Fondos del OFI desembolsados	431,399,997	-	431,399,997
1.2	Fondos en trámite	-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI	431,399,997	-	431,399,997
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional	-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)	-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente	-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente	-	-	-
2	TOTAL RECURSOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)	-	-	-
	TOTAL I. Uso Eficiente del Agua	431,399,997	-	431,399,997
II. Eficiencia Energética				
1.1	Fondos del OFI desembolsados	-	287,600,000	287,600,000
1.2	Fondos en trámite	-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI	-	287,600,000	287,600,000
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional	-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)	-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente	-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente	-	-	-
2	TOTAL RECURSOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)	-	-	-
	TOTAL II. Eficiencia Energética	-	287,600,000	287,600,000
	TOTAL DE USOS DE FONDOS	431,399,997	287,600,000	718,999,997
	ANTICIPO/CUENTA DESIGNADA SEGÚN EL OFI MENOS FONDOS EN TRÁMITE CON RECURSOS DEL ANTICIPO	287,600,000	287,600,000	-
	TOTAL DE USOS MÁS ANTICIPO/CUENTA DESIGNADA SEGÚN EL OFI	718,999,997	-	718,999,997
	DIFERENCIA ENTRE FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y USO DE FONDOS MÁS SALDO DEL ANTICIPO/CUENTA DESIGNADA	-	-	-

Autorizado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Visto por:

Lic. Roberto Guirre Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Revisado por:

C. P. David Ixta Olivares
Jefe Depto. Planeación e Información

Elaborado por:

Lic. Xavier Garciguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

		No. de Nota	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2017
I. FUENTES DE FINANCIAMIENTO					
1.1 a	Fondos ejercidos (i) reembolsados incluyendo gastos retroactivo y otros autorizados por el OFI y/o (ii) justificados en el periodo auditado	4	30,000,000	20,000,000	50,000,000
1.1 b	Fondos ejercidos en periodos anteriores reembolsados y/o justificados en periodo auditado		-	-	-
1.1 c	Anticipo/Cuenta Designada según el OFI	4	20,000,000	20,000,000	-
1.1	Fondos del OFI desembolsados	4	50,000,000	-	50,000,000
1.2 a	Fondos en trámite		-	-	-
1.2 b	Menos fondos en trámite con recursos del anticipo		-	-	-
1	TOTAL FONDOS CON CARGO AL RECURSO DEL OFI (1.1 + 1.2.a + 1.2.b)		50,000,000	-	50,000,000
FONDOS FISCALES Y OTROS					
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional		-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)		-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente		-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente		-	-	-
2	TOTAL FONDOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)		-	-	-
	TOTAL DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO (1+2):		50,000,000	-	50,000,000
II. USO DE FONDOS POR COMPONENTE					
I. Uso Eficiente del Agua					
1.1	Fondos del OFI desembolsados	1f	30,000,000	-	30,000,000
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	FONDOS FINANCIADOS POR EL OFI		30,000,000	-	30,000,000
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional		-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)		-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente		-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente		-	-	-
2	TOTAL RECURSOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)		-	-	-
	TOTAL I. Uso Eficiente del Agua		30,000,000	-	30,000,000
II. Eficiencia Energética					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	20,000,000	20,000,000
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	20,000,000	20,000,000
2.1	Fondos de Contrapartida Nacional		-	-	-
2.2	Fondos de Aporte Local (no contractual)		-	-	-
2.3	Fondos de otras fuentes de financiamiento requeridos contractualmente		-	-	-
2.4	Fondos de otras fuentes de financiamiento no requeridos contractualmente		-	-	-
2	TOTAL RECURSOS FISCALES Y OTROS (RECONOCIDOS Y/O REGISTRADOS POR EL OFI)		-	-	-
	TOTAL II. Eficiencia Energética		-	20,000,000	20,000,000
	TOTAL DE USOS DE FONDOS		30,000,000	20,000,000	50,000,000
	ANTICIPO/CUENTA DESIGNADA SEGÚN EL OFI MENOS FONDOS EN TRÁMITE CON RECURSOS DEL ANTICIPO	5	20,000,000	20,000,000	-
	TOTAL DE USOS MÁS ANTICIPO/CUENTA DESIGNADA SEGÚN EL OFI		50,000,000	-	50,000,000
	DIFERENCIA ENTRE FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y USO DE FONDOS MÁS SALDO DEL ANTICIPO/CTA. DESIGNADA		-	-	-

Autorizado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz

Director de Finanzas y Planeación Corporativa

V6 Bo:

Lic. Roberto Guirre Saldaña

Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Revisado por:

C.P. David Ixta Olivares

Jefe Depto. Planeación e Información

Elaborado por:

Lic. Xavier Garciguayo Rangel

Especialista de Planeación e Información

ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS DEL PROYECTO PRIMER PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSION Y RECONVERSION PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONTRATO DE PRESTAMO No 3338-CC-ME

(EXPRESADO EN USD)

COMPONENTE/CATEGORÍA	CONTRATO ORIGINAL				MODIFICACIONES				CONTRATO VIGENTE				% Vigente
	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	
		CN	OTROS*			CN	OTROS*			CN	OTROS*		
I. Uso Eficiente del Agua	30.000.000			30.000.000	-			-	30.000.000	-		30.000.000	100%
II. Eficiencia Energética	20.000.000			20.000.000	-			-	20.000.000	-		20.000.000	100%
3.				-				-	-	-		-	0%
4.				-				-	-	-		-	0%
5.				-				-	-	-		-	0%
6. Comisiones del OFI				-				-	-	-		-	0%
TOTAL	50.000.000	-		50.000.000	-	-		-	50.000.000	-		50.000.000	100%

COMPONENTE/CATEGORIA	SALDOS ACUMULADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016				MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017				SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2017				DISPONIBLE AL 31-DIC-2017			
	OFI	Contrapartida contractual			TOTAL	% Vigente OFI	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	% Vigente OFI	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	% Vigente OFI
		CN	OTROS*	CN				OTROS*	CN				OTROS*			
I. Uso Eficiente del Agua	30.000.000	-	-	30.000.000	100%	-	-	-	0%	30.000.000	100%	-	-	-	30.000.000	100%
II. Eficiencia Energética	-	-	-	-	-	20.000.000	100%	-	0%	20.000.000	100%	-	-	-	20.000.000	100%
3.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Comisiones del OFI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	30.000.000	-	-	30.000.000	100%	20.000.000	-	-	-	50.000.000	100%	-	-	-	50.000.000	100%

Autorizado por:

Vo Bo:

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Lic. Roberto Garratín Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Lic. Xavier Garciguano Rangel
Especialista de Planeación e Información

ESTADO DE RECURSOS FINANCIEROS PRESUPUESTALES (RECURSOS FISCALES, PRESUPUESTALES Y DE OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PRIMER PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSION Y RECONVERSION PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017)
FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONVENIO DE PRESTAMO No 3335/OC-ME
(EXPRESADO EN MXN)

Descripción a nivel de Componente/Categoría	Presupuesto del ejercicio auditado										Fondos de otras fuentes de financiamiento	Total recursos del periodo		
	Modificaciones		Autorizado Modificado ^v	Fondos Financieros y/o a Financiar por el OFI		Recursos Fiscales				Neto Sobre-Ejercicio/ Sub-Ejercicio			1 1 a 2 Gastos Retroactivos/ Otros recursos autorizados	
				1.1 a Fondos del OFI ejercidos y reemborsados en el periodo auditado (no incluye 1.1 a 2 retroactivos)	1.2 Fondos del OFI en ítem del periodo auditado	Total OFI	2.1 Fondos de Contingencia Nacional (CN)	2.2 Fondos de Asignación Local (no contractual)	Total Ejercido en el periodo con recursos federales					
a	b	c	d	e=b+c-d	f	g	h=f+g	i	j	k=i+j	l	m	n	o=k+m+n
I. Uso Eficiente del Agua	7 970 000 000	2 680 000 000		10 650 000 000	287 600 000		287 600 000	-	-	287 600 000	10 362 400 000	-	-	287 600 000
II. Eficiencia Energética														
Suma	7 970 000 000	2 680 000 000		10 650 000 000	287 600 000		287 600 000	-	-	287 600 000	10 362 400 000	-	-	287 600 000

Oficios y/o documentos de autorización SHCP		Monto del Oficio de la SHCP (o la cabeza de sector) ^{1/}				Aporte Local		Total
Nº	fecha	concepto	digito 2 (crédito)	digito 1 (donación)	digito 3	Sub-total	digito 4	
388-053/2013	30 de agosto de 2013	Autorización de techos de endeudamiento	7,970,000.000			7,970,000.000		7,970,000.000
388-039/2014	5 de junio de 2014	Autorización de modificación de techos de endeudamiento	2,680,000.000			2,680,000.000		2,680,000.000
Total			10,650,000.000			10,650,000.000		10,650,000.000

^{1/} Se refiere a la autorización de techo de endeudamiento interno para el ejercicio 2014 para FIRA, año en el que se dispuso del préstamo no. 3335/OC-ME. Dicha autorización considera las alternativas para contratar deuda autorizadas por el Comité Técnico de FIRA en el programa de endeudamiento 2014, entre las que destacan las líneas de crédito con organismos multilaterales.

Autorizado por:

Vo Bo:

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Ruben Villagran Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Lic. Roberto Guzmán Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Lic. David J. Olivares
Jefe Depto. Planeación e Información

Lic. Xavier Garciaguirre Rangel
Especialista de Planeación e Información

Nota: El préstamo 3335/OC-ME se gestionó con la SHCP como un financiamiento interno debido a que el recurso se recibió en moneda nacional (pesos mexicanos).

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

NOTA 1: OBJETO Y DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

a) Antecedentes del Proyecto. -

Motivos y necesidades que dieron origen al proyecto.

En el Programa Institucional 2013-2018 de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) se establecieron como objetivos, entre otros, "impulsar el acceso al financiamiento para los productores con proyectos viables que no cuentan o tienen acceso insuficiente al crédito" y "fomentar el crédito a largo plazo para impulsar la productividad de los productores rurales". Asimismo, entre las líneas de acción se estableció la de "Impulsar proyectos sostenibles y que mitiguen el riesgo del cambio climático, como riego tecnificado, ahorro de energía y agricultura sostenible".

En el marco de dicho programa, FIRA y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) han desarrollado diversas acciones. Como parte de ellas, el 28 de noviembre de 2014 el BID y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C (BANSEFI) suscribieron el convenio de la Línea de Crédito Condicional para Proyectos de Inversión ME-X1021 (CCLIP) hasta por US\$300 millones de dólares con vigencia de 10 años para programas en los que FIRA actúa como organismo ejecutor. Cabe aclarar la participación de BANSEFI se debe a que los fideicomisos que integran FIRA no cuentan con garantía soberana.

Bajo la CCLIP se pueden celebrar uno o más contratos de préstamo para financiar programas individuales de crédito para promover proyectos de inversión, reconversión productiva, desarrollo empresarial y exportador en el sector rural mexicano.

Al amparo de esta línea de crédito, el 28 de noviembre de 2014 se firmó el Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME entre BANSEFI y el BID por US\$50 millones de dólares en el que acordaron que la ejecución del "Programa" y la utilización de los recursos serían efectuadas por el "Organismo Ejecutor", que para tales efectos es el Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), el cual forma parte de FIRA.

Monto total del proyecto.

El monto del primer programa para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural es por \$719 millones de pesos. El tipo de cambio de la conversión fue de 14.38 pesos por dólar.

Fecha de suscripción y terminación de los contratos celebrados para el financiamiento del proyecto.

El 10 de diciembre de 2014 se suscribió el contrato DGAAC/DJ/SJOSF/61/2014 entre FEFA y BANSEFI por \$719 millones de pesos con recursos provenientes del BID, por un plazo de 5 años contados a partir del primer desembolso.

La cláusula 3.03 "Reembolso de Gastos con cargo al crédito del contrato de crédito" DGAAC/DJ/SJOSF/61/2014 establece que: "Con la aceptación de BANSEFI y del BID se podrán utilizar hasta 10 millones de dólares para reembolsar los gastos efectuados en el programa, los cuales deberán haberse llevado a cabo antes del 10 de diciembre de 2014,

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

pero con posterioridad al 18 de septiembre de 2013. Queda entendido que, con la aceptación del Banco, adicionalmente se podrán utilizar recursos del Préstamo para reembolsar gastos efectuados o financiar los que se efectúen del Programa a partir del 10 de diciembre de 2014 y hasta la fecha de vigencia del contrato, siempre que se hayan cumplido los mencionados requisitos". Por lo anterior, se utilizaron recursos por el equivalente a 10 millones de dólares para el componente uso eficiente de agua.

De acuerdo a lo señalado en la cláusula 1.04 "Plazo para desembolsos" del contrato de préstamo No. 3335/OC-ME, se tiene como fecha límite para solicitar desembolsos el 28 de noviembre de 2018. Al respecto, se menciona que a la fecha no queda ningún recurso pendiente de desembolsar ya que se solicitó al BID el desembolso de la totalidad de los recursos el 04 de diciembre de 2014 mediante el oficio DGAF/88/2014. Por otra parte, al 30 de diciembre de 2017 se justificó y ejecutó la totalidad de dichos recursos.

Descripción de las enmiendas.

Mediante comunicado DTPRV/04/2017 del 4 de abril de 2017, el Director Técnico de Pesca y Redes de Valor de FIRA solicitó prórroga a través de BANSEFI para realizar la justificación de los recursos equivalentes a US\$20 millones de dólares asignados al componente "Uso Eficiente de Energía" debido a adecuaciones necesarias para su implementación. Al respecto, el BID, mediante comunicado CID/CME-370/2017, aceptó la extensión del plazo para comprobar el monto restante del desembolso correspondiente al componente de Eficiencia Energética hasta el 31 de diciembre de 2017.

b) Objetivos de desarrollo. -

El Primer Programa para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural tiene como objetivo otorgar recursos a través de líneas de crédito de FIRA a los IF para el financiamiento de proyectos de inversión, encaminados a mejorar el impacto ambiental en materia de uso eficiente del agua y energía, de personas físicas y morales dedicadas a la agricultura y empresas agroindustriales.

Asimismo, se busca promover la competitividad y sostenibilidad de las actividades agrícolas y las empresas agroindustriales en México, logrando mayores rendimientos y disminuciones en costos energéticos, reduciendo a su vez impactos adversos sobre el medio ambiente.

El Programa busca superar las barreras financieras y no financieras que presentan los proyectos de Eficiencia Energética y Tecnificación de Riego en México.

c) Estructura Orgánica, Administración y Operación. -

La Unidad Coordinadora del Programa (UCP) es la Dirección Técnica de Pesca y Redes de Valor (antes Dirección de Pesca y Recursos Renovables) que depende de la Dirección General Adjunta de Inteligencia Sectorial (DGAIS). Las funciones y responsabilidades de la UCP son:

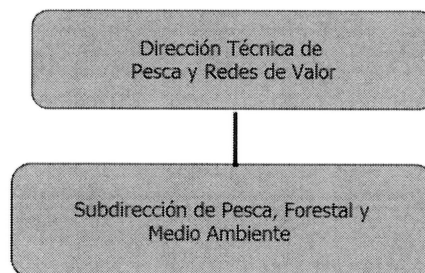
- Analizar información técnica con la finalidad de incrementar el financiamiento para el desarrollo de proyectos sustentables.
- Proporcionar información al BID durante las misiones y visitas de supervisión.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

- Asegurar la adecuada participación de las diversas áreas involucradas en la ejecución del Programa.
- Proporcionar información estadística al BID relativa al programa y a la operación de FIRA en general.
- Cumplir las obligaciones establecidas en el Contrato de Préstamo y sus Anexos en materia de gestión del programa.
- Elaborar los informes de avance y la comprobación de gastos al BID (relación de créditos otorgados al amparo del programa).

En la figura 1 se muestra el organigrama de la UCP:

Figura 1:
(Unidad Coordinadora del Programa)



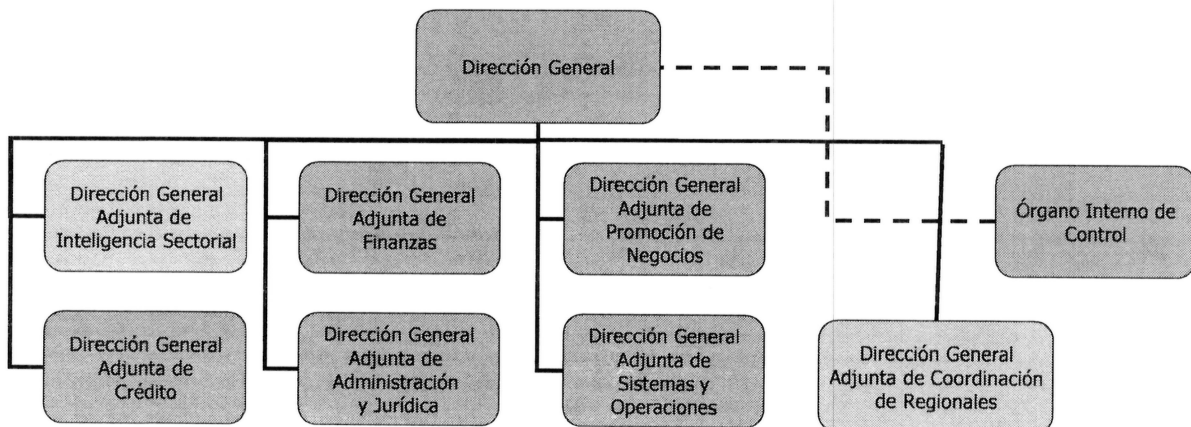
Otras unidades administrativas que tienen participación relevante en la ejecución del programa son las siguientes:

Dirección General Adjunta de Coordinación de Regionales (DGACR).

Es la encargada de promover el financiamiento a los sujetos elegibles a través de 88 agencias distribuidas en los Estados.

La figura 2 muestra el organigrama de FIRA, en el cual se puede identificar a la DGAIS y a la DGACR la cual se describe a detalle en la figura 4:

Figura 2: Organigrama FIRA



**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

Figura 3: Organigrama de la Dirección General

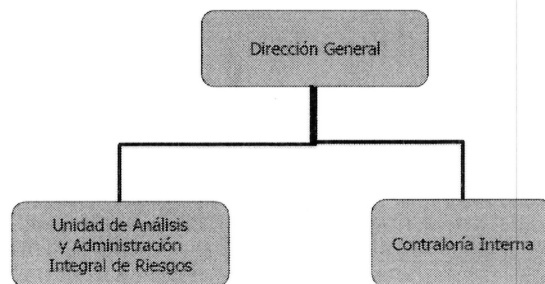
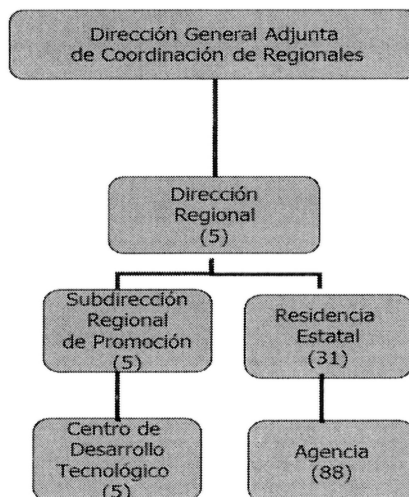


Figura 4: Organigrama Dirección General Adjunta
De Coordinación de Regionales.



Dirección de Tesorería.

Se encarga de:

- La revisión y el trámite de los desembolsos del préstamo ante el BID.
- La administración de los recursos del préstamo y el pago de intereses y capital.
- La dispersión de recursos y cobro a los intermediarios financieros para que estos a su vez otorguen sub-préstamos.

Dirección de Finanzas y Planeación Corporativa.

Se ocupa de:

- Elaborar y presentar oportunamente los Estados Financieros del programa.
- Mantener un sistema de administración financiera que incluya: i) información financiera del Proyecto, y ii) un sistema de contabilidad.
- Notifica a la Unidad de Asuntos Internacionales de la SHCP la intención de FIRA de participar en alguno de los programas de financiamiento o cooperaciones técnicas.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

- En general, cualquier aspecto de consolidación de la información financiera del Programa y de las relaciones con el BID para efectos de la gestión financiera, y seguimiento global del programa.

Dirección de Supervisión y Monitoreo.

Se ocupa de:

- Establecer las medidas y acciones para la supervisión y monitoreo de los intermediarios financieros, acreditados y beneficiarios de los créditos, garantías y apoyos otorgados por FIRA con el propósito de que se desarrollen con apego a las normas y políticas establecidas.

Contraloría Interna.

Se ocupa de:

- Ser enlace con las instancias fiscalizadoras externas en las auditorías y requerimientos de información que involucren a FIRA, así como verificar y brindar asesoría a las unidades administrativas para que atiendan las observaciones, recomendaciones y acciones derivadas de dichas auditorías.

Dirección de Operaciones.

Se ocupa de:

- Administrar la cartera de créditos y apoyos del programa.
- Administrar los registros de la cartera de crédito asegurando la transparencia de la información del Proyecto.
- Generar reportes de información de los créditos y apoyos.

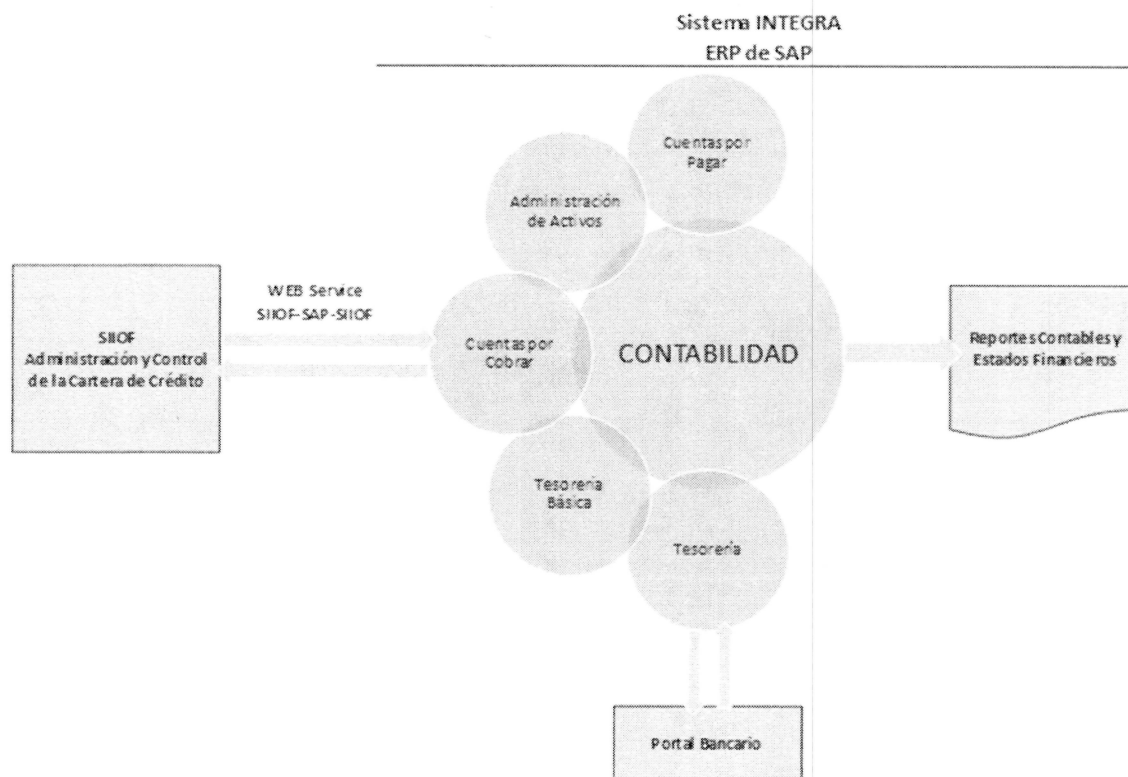
d) Sistemas de Información. -

FEFA/FIRA administra y controla su cartera de crédito mediante el Sistema Informático Integral de las Operaciones de FIRA (SIIOF), en el cual se registran y controlan las operaciones de otorgamiento de crédito, pago de garantías y de apoyos; así como las recuperaciones de los mismos. SIIOF es un sistema propio el cual incorpora las mejores prácticas en sistemas bancarios y su plataforma se actualiza constantemente.

La contabilidad, reportes contables y estados financieros de FEFA/FIRA se realizan en un sistema ERP (*Enterprise Resource Planning*) de la empresa SAP, que se compone de varios módulos asociados a las áreas de Recursos Humanos, Recursos Materiales y Finanzas, como se muestra a continuación:

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

Figura 5



Dichos sistemas interactúan mediante un WEB Service denominado SIOF-SAP-SIOF a través del cual viaja información de las operaciones generadas en SIOF al sistema ERP de SAP para el registro contable y dispersión o cobro de recursos. Durante el día y al cierre diario SAP regresa información a SIOF sobre las operaciones recibidas reportando si fueron exitosas o canceladas, lo cual permite mantener la integridad de la información registrada en ambos sistemas.

e) Flujo de Operaciones. -

Designación del Presupuesto: En el proceso de programación-presupuestación FEFA integra su presupuesto y el flujo de efectivo de la entidad apegado a la normatividad vigente y a los lineamientos específicos que define la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), respetando la estructura programática que es autorizada previamente por la Dirección General de Programación y Presupuestación (DGPYP) de dicha Secretaría. El presupuesto y el flujo de efectivo se aprueban por el Comité Técnico (órgano de gobierno) y se autoriza como parte del Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF).

FEFA, a través de BANSEFI, presenta, para la implementación del Programa de Proyectos de Inversión y Reconversión del Sector Rural, Planes de Ejecución del Programa (PEP). Los PEP incluyen, información relacionada con las actividades y proyectos a ser financiados durante el año calendario, incluyendo el correspondiente cronograma y presupuesto estimado.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

La Dirección Técnica de Pesca y Redes de Valor revisa y selecciona dentro de la cartera total de FIRA aquellos proyectos elegibles a ser financiados bajo la línea del BID. La cartera seleccionada se envía al líder del proyecto del BID para su revisión y comentarios.

Desembolso: El 15 de diciembre de 2014 se realizó un único desembolso como anticipo por \$719 millones de pesos. El BID mediante carta de notificación de conversión informó a BANSEFI sobre las condiciones financieras aplicables del desembolso. Los recursos desembolsados fueron depositados por el BID a BANSEFI y este a su vez los depositó a la cuenta No. 0452342219 de Bancomer a nombre de FEFA.

FEFA/FIRA otorga créditos a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios (IF) a personas físicas o morales cuya actividad sea la producción, acopio y distribución de bienes y servicios de o para los sectores agropecuario, forestal y pesquero, así como de la agroindustria y de otras actividades conexas o afines, o que se desarrollen en el medio rural.

Cada una de las operaciones de fondeo que FEFA/FIRA realiza con los IF, incluidas las realizadas al amparo del programa, sigue una secuencia de actividades ordenadas y agrupadas por etapas, que constituyen el Proceso de Crédito (PDC).

Los principales objetivos del PDC son: lograr seguridad y buen desempeño de la actividad crediticia y ofrecer oportunidad y eficiencia en la atención de las necesidades de los clientes, todo ello bajo un enfoque de procesos, así como la adopción de las sanas prácticas bancarias y el cumplimiento de criterios y estándares internacionales en convergencia con las disposiciones de carácter prudencial en materia de crédito emitidas por la CNBV.

El PDC describe las funciones del ejercicio de crédito, que se aplican a los servicios de fondeo, garantía y apoyos, en las cuales se verifica el cumplimiento de las condiciones establecidas para poder acceder a dichos servicios y contempla las siguientes etapas:

- I. Originación del crédito
- II. Administración del crédito

Producto de la ejecución de actividades en estas etapas, se genera documentación para la integración de expedientes de crédito.

Descripción de las etapas del PDC:

I.- Originación del crédito. -

- **Promoción:** Se identifican los segmentos del mercado objetivo, se realiza la promoción conforme al Programa Institucional, se analiza al cliente para determinar su elegibilidad y se recopila la información necesaria para realizar la evaluación correspondiente.
- **Evaluación:** Se evalúa al intermediario financiero y/o acreditado, que incluye la evaluación técnica financiera del proyecto de inversión y la evaluación de crédito. Se aplican las metodologías para evaluar a los IF y acreditados finales, cuyo resultado son los estudios de crédito, los cuales presentan un análisis integral del IF o del acreditado final.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

- **Aprobación:** Se aprueban las solicitudes de Fondeo, Garantías y Apoyos, formalizando las decisiones en acuerdos de las instancias facultadas. Los funcionarios de FIRA no participan en las decisiones de los Comités de Crédito que les representan conflicto de intereses.
- **Instrumentación:** Se formaliza la instrumentación de la operación y la disposición de los recursos por parte del cliente.

En el desarrollo de esta etapa se aplican los siguientes procedimientos:

- Gestión de promoción de negocios
- Gestión de apoyos
- Promoción, evaluación, registro y puesta en operación de intermediarios financieros
- Operación de convenios de colaboración
- Difusión de productos y programas de FIRA
- Evaluación
- Autorización
- Contratación
- Recepción de operaciones y mesa de control de crédito
- Guarda y custodia de documentos valor

II.- Administración del crédito.

- **Seguimiento:** Se mantiene el control de la cartera, mediante el registro correcto y oportuno de las operaciones en los sistemas y se da seguimiento a la cartera, desde su origen hasta su recuperación.
- **Control:** Se supervisan los desempeños de los IF, acreditados, beneficiarios y PDC como medida de administración de riesgos.
- **Recuperación administrativa:** Se realizan acciones de seguimiento previo al vencimiento de los créditos y hasta su traspaso a cartera vencida.
- **Recuperación judicial de créditos con problemas:** Se da seguimiento a la recuperación de cartera vencida por vía judicial, mediante los trámites legales que se llevan a cabo para lograr la recuperación y/o castigo.

En el desarrollo de esta etapa se aplican los siguientes procedimientos:

- Administración y control de la cartera
- Seguimiento de la cartera por las áreas de promoción
- Seguimiento y fortalecimiento de IF en operación directa
- Supervisión de créditos y garantías pagadas
- Monitoreo de IF
- Supervisión de IF
- Supervisión de apoyos
- Cobranza y seguimiento a garantías pagadas
- Recuperación judicial de créditos
- Comité de recuperación de crédito

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

Expedientes de crédito.

La documentación que sustenta los servicios otorgados a lo largo de todas las etapas del PDC se integra y mantiene en un expediente por IF, por acreditado en el caso de operaciones en facultad de FEFA/FIRA (expediente operativo de los acreditados) y por apoyos de fomento otorgados al beneficiario. Estas actividades se encuentran documentadas en el Procedimiento para la integración y custodia de expedientes de crédito.

Los IF son los responsables de la originación, autorización, gestiones de cobranza y recuperación de los créditos otorgados a los acreditados finales y asumen el riesgo de crédito en cada operación fondeada. A cada IF autorizado por FEFA/FIRA se le asigna un techo operativo en función de su nivel de riesgo, de su plan anual de negocios y del resultado de su evaluación integral.

Las facultades con que cuentan las Instituciones de Banca Múltiple, para disponer el servicio de fondeo en créditos y sus tratamientos crediticios son hasta por el monto del techo operativo autorizado, conforme al esquema de facultades establecido en su manual de crédito, así como a la normativa de FEFA/FIRA.

Las facultades de autorización de crédito de los Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB), en términos generales, dependen de que cuenten o no con las calificaciones mínimas establecidas en la normativa de FEFA/FIRA. Aquellos créditos que exceden las facultades delegadas a los IFNB deben ser aprobados por FEFA/FIRA.

Los tipos de crédito que los Intermediarios Financieros pueden otorgar son: de liquidez, contingente de pago oportuno, microcrédito productivo, prendario, de avío y/o para capital de trabajo, refaccionario y para inversiones fijas, arrendamiento, quirografario, factoraje, reportos y préstamos directo a IFNB para su equipamiento.

Las tasas de interés de los créditos, tanto en moneda nacional como en dólares estadounidenses, pueden otorgarse a tasa variable o tasa fija.

El esquema de tasas de interés que aplica a los IF de acuerdo a su clasificación en grupos de riesgo, es el siguiente:

Grupo de riesgo	Calificación	Tasa de interés
Grupo 1	AAA	TIE + 0.10%
Grupo 2	AA	TIE + 0.20%
Grupo 3	A	TIE + 0.50%
Grupo 4	BBB	TIE + 1.30%
Grupo 5	BB o menor	TIE + 2.60%

Los plazos de los créditos que otorga FEFA/FIRA se determinan con base en la capacidad de pago del acreditado, la naturaleza de la inversión y vida útil de los conceptos financiados.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

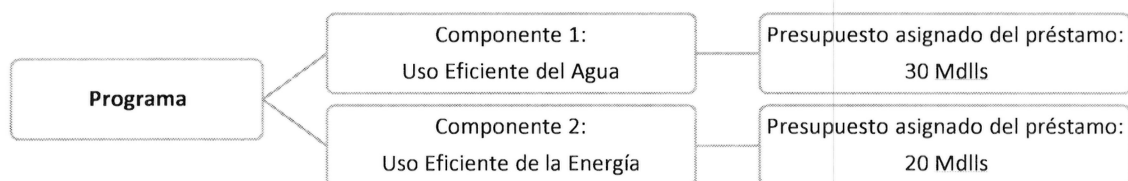
Los créditos otorgados deben ser viables técnica y financieramente. No se otorgan créditos para actividades ilícitas o que fomenten vicios y/o la desintegración familiar.

Se impulsa la capitalización de las empresas a través de créditos de largo plazo como los refaccionarios y de arrendamiento.

Los créditos que se otorgan son supervisados por el IF y por FEFA/FIRA conforme al Procedimiento de Supervisión.

f) Componentes y categorías de inversión asignadas. -

El Préstamo mediante el cual se instrumenta el Proyecto contempla el uso de recursos por el equivalente en pesos a US\$50 millones de dólares. El Proyecto se constituye por dos componentes: 1) Uso eficiente del agua y 2) Uso eficiente de la energía.



Componente 1.- Uso eficiente del Agua

El 04 de junio de 2015 FIRA envió oficio DTPRV-11/2015 a BANSEFI mediante el cual se realizó la primera comprobación de 209 créditos otorgados a proyectos de tecnificación de riego que cumplen con lo estipulado en el contrato de crédito y en el reglamento de operación (RO) por un monto de \$145.2 millones de pesos, equivalentes a US\$10.1 millones de dólares, dicha comprobación fue aceptada por el BID con fecha 28 de agosto de 2015.

Asimismo, el 13 de noviembre de 2015 por medio del oficio DFPC/130/2015 se envió la segunda relación a BANSEFI que considera 285 créditos por \$286.1 millones de pesos equivalentes a \$19.9 millones de dólares que cumplen con lo estipulado en el contrato de crédito y en el reglamento de operación, dicha comprobación fue aceptada por el BID con fecha 18 de diciembre de 2015. Con esta segunda comprobación se logró cumplir con la totalidad del componente en Uso Eficiente de Agua por el equivalente en dólares a US\$30 millones de dólares. Por lo anterior, el componente de tecnificación de riego se ejecutó en tiempo y forma con la aprobación del BID mediante oficio CME-652/2015.

Componente 2. Eficiencia Energética.

En 2015 se efectuó el diseño del programa de eficiencia energética con la participación del equipo formado por el BID, FIRA y consultores contratados por el BID con cargo a la asistencia técnica proveniente del *Clean Technology Fund* (CTF), para alinear el programa a las necesidades del mercado.

Asimismo, se diseñó una plataforma en internet para llevar el control de la validación de los proveedores de tecnología, de los proyectos, y reportar los resultados del monitoreo. En una segunda etapa se habilitarán las funciones de medición de tiempos de servicio y de reportes. El 27 de noviembre de 2015 se llevó a cabo el evento de lanzamiento del

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

Programa de Eficiencia Energética de FIRA y hasta el cierre de ese año se encontró en etapa de promoción.

En 2016 no se registraron operaciones en este componente debido a que se continuó con el proceso de implementación y pruebas piloto del programa de eficiencia energética. Entre las acciones realizadas, destacan las siguientes:

Posterior al lanzamiento oficial del programa de eficiencia energética de FIRA, la institución realizó una intensa labor de promoción del programa en diferentes foros, encuentros de negocios, reuniones de trabajo y eventos dirigidos, para darlo a conocer a los agentes claves necesarios para su ejecución; tales como empresas agroindustriales, proveedores de las tecnologías que participan en dicho programa (motores eficientes, calentamiento solar, distribución de aire comprimido, sistemas de cogeneración, sistemas de enfriamiento y refrigeración, y generadores de vapor o calderas), intermediarios financieros, compañías de fianzas y seguros e instituciones gubernamentales.

Adicionalmente, se calibró el proceso metodológico y los instrumentos del programa con la intención de lograr su operatividad tanto técnica, financiera y legal para poder lograr los objetivos trazados. Además, ha sido relevante la labor de automatizar los procedimientos y guías a través del portal electrónico de FIRA para dar seguimiento a los procesos del programa, así como de los resultados que se obtengan de su implantación.

Así mismo, se realizaron eventos de capacitación a proveedores del programa de eficiencia energética en donde se dio cita a proveedores ya validados para operar el programa y proveedores con potencial para participar. Asimismo, se han validado a los proveedores de tecnologías.

Durante el 2017 se continuó con las acciones de difusión, promoción y mejora continua del Programa de Eficiencia Energética de FIRA. En particular, se realizó un taller con las partes involucradas en el Programa, como son: el BID, Proveedores de tecnología, Intermediarios Financieros y la Asociación de Bancos de México (ABM), en donde se identificaron mejoras al Programa que promuevan una adopción más rápida. Dentro de las conclusiones del taller se destacan las siguientes propuestas de mejora identificadas:

- Garantizar mediante la fianza la eficiencia y el menor consumo energético.
- Que la fianza cubra hasta que se demuestre la EE y se libere del compromiso al proveedor.
- Los bancos recomiendan vincular el programa a otros programas de apoyo de SAGARPA.
- Habilitar a empresas de proveedores como masificadoras.
- Que la validación del proveedor se alinee a la validación del proyecto.
- Incluir otras tecnologías como son biodigestores, iluminación, red de frío móvil, fotovoltaicos, etc.
- Se revisarán otros programas de FIRA que promueven eficiencia energética para alinearlos.
- Sumar a la campaña de promoción intermediarios financieros y proveedores.

Al respecto de estas mejoras, se realizó la simplificación del proceso de validación de proveedores. Se migró del esquema anterior en el que se verificaba la experiencia de los proveedores a través de consultas de experiencias previas en proyectos de la tecnología correspondiente, hacia el mecanismo actual denominado "Alta de Proveedores", en la

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

que la calidad del proveedor se determina en base al proyecto presentado y a la emisión de la fianza de ahorro energético, así como la estructuración del proyecto y su desempeño dentro del Programa. Asimismo, se solicitó autorización al BID para incorporar dentro de las tecnologías elegibles del Programa a la iluminación led y la energía solar fotovoltaica.

El 05 de diciembre de 2017, con el propósito de realizar la comprobación de los proyectos de Eficiencia Energética, se solicitó mediante oficio DFPC-155/2017 una modificación al reglamento operativo (RO) del programa con el propósito de 1) ampliar los conceptos de inversión e incluir a los moto-generadores, sistemas de iluminación eficiente e incorporar una declaración de desmantelamiento/eliminación de equipos y, 2) ampliar la cobertura a todas las empresas vinculadas al sector agroindustrial. Adicionalmente, mediante el mismo oficio y sujeto a la aprobación de los cambios del RO mencionados, se envió una primera relación de créditos para realizar la comprobación del componente de uso eficiente de energía.

Los cambios al RO fueron aceptados por el BID mediante la comunicación CID-CME 1083/2017 con fecha del 20 de diciembre de 2017. Por su parte, de la relación enviada a consideración del BID fueron aceptados proyectos por un monto de US\$15.44 millones de dólares, equivalentes en pesos a \$222.03 millones quedando pendiente de comprobar el resto.

Posteriormente, el 26 de diciembre de 2017 mediante oficio DFPC/170/2017, se envió a BANSEFI un complemento a la cartera de créditos presentada en el oficio DFPC-155/2017, consistente en una relación de 47 créditos otorgados a proyectos de eficiencia energética por un monto en pesos de \$65.9 millones de pesos. De estos créditos, el BID aceptó una cartera por \$65.6 millones, equivalentes a US\$4.56 millones de dólares que cumplen con lo estipulado en el contrato de crédito y en el reglamento de operación.

El BID notificó la aceptación de ambas comprobaciones por medio del oficio CID-CME-37/2018 de fecha 16 de enero de 2018 de acuerdo al detalle siguiente.

Justificación	Monto (en USD)	Fecha Valor de la autorización
4	15,440,000.00	19-dic-2017
5	4,560,000.00	29-dic-2017

Con lo anterior, se logró cumplir con el monto previsto por US\$20 millones de dólares equivalentes en pesos a \$287,600 millones y se ejerció la totalidad del componente en uso eficiente de energía.

g) Importancia que tienen los recursos

A diciembre de 2017 el primer préstamo del BID representa 0.4% (no auditado) del pasivo total de FEFA. La principal fuente de fondeo del fideicomiso es la emisión de certificados bursátiles.

Sistema de control interno.

El sistema de control interno en FEFA/FIRA está implementado con el propósito de contribuir al logro de los objetivos y metas planteadas en el Programa Institucional 2013-2018.

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

El control interno es una serie de acciones y procedimientos que se realizan durante el desempeño de las operaciones de FEFA/FIRA. Es reconocido como una parte intrínseca de la gestión de los procesos operativos para guiar las actividades de la institución. Es efectuado por los Comités Técnicos, la Dirección General, la administración y los demás servidores públicos de FEFA/FIRA, con objeto de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos institucionales y la salvaguarda de los recursos públicos.

La Dirección General, con el apoyo de la Contraloría Interna, es la responsable de la implementación del sistema de control interno en el ámbito de las funciones que le corresponden, el cual es asumido de manera obligatoria por todos los servidores públicos adscritos a las distintas unidades administrativas de la Institución y aplica a todas las operaciones de FEFA/FIRA.

El sistema está alineado a los requerimientos en materia de control interno que establecen las "Disposiciones de carácter general aplicables a los organismos de fomento y entidades de fomento" emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (las Disposiciones), y para su diseño se consideró como referencia el "Marco integrado de Control Interno" emitido por el "Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO) especialmente su actualización en 2013.

La estructura del sistema de control interno de FEFA/FIRA se organiza conforme a los cinco componentes propuestos por el modelo COSO:

- Ambiente de control: FEFA/FIRA cuenta con un gobierno corporativo sólido, a través de la conformación de diversos comités que procuran la imparcialidad y transparencia en la toma de decisiones. A través del gobierno corporativo, los Comités Técnicos establecen y comunican la visión que ha de seguirse para la adecuada gestión institucional, además de vigilar periódicamente que se dé cumplimiento a esta visión. Asimismo, FEFA/FIRA cuenta con normas, políticas y procesos alineados con una estructura organizacional adecuada, para responder a los retos planteados por la alta dirección, asignando debidamente las facultades y responsabilidades de los servidores públicos; además se cuenta con un código de conducta armonizado con el código de ética de la administración pública federal enmarcando el actuar del capital humano.
- Evaluación de riesgos: FEFA/FIRA está expuesta a diversos riesgos inherentes a su gestión, derivados principalmente de la operación de préstamos, del descuento de créditos, del servicio de garantía, del otorgamiento de apoyos y de la operación de la tesorería en los mercados financieros. En el sistema de control interno se incluyen los mecanismos necesarios para prever, identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar los riesgos cuantificables y no cuantificables que puedan derivarse del desarrollo del objeto de la institución. Asimismo, se monitorean permanentemente los factores internos y externos que puedan afectar la consecución de las estrategias, objetivos y metas, además de identificar y dar seguimiento a los riesgos institucionales que puedan afectar de manera significativa la operación del propio sistema de control interno.
- Actividades de control: Para mitigar a niveles aceptables los riesgos identificados y minimizar su ocurrencia, FEFA/FIRA cuenta con controles descritos e implementados a través de políticas, procedimientos operativos y en los sistemas informáticos de la institución. Dichos controles son monitoreados en la operación de los procesos y, en caso de ser necesario, se aplican planes de reacción. Adicionalmente, se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocios que define las directrices generales de acción que

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

permiten establecer un marco de trabajo que brinde la capacidad de respuesta y resiliencia efectiva ante cualquier contingencia y permita mantener la oferta de los productos y servicios, así como salvaguardar los intereses institucionales, como lo son: su personal, información, recursos de TIC, imagen, instalaciones, bienes muebles e inmuebles.

- Información y comunicación: FEFA/FIRA cuenta con los canales de comunicación apropiados para el flujo de información tanto interna como externa. De manera interna, la información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa que FEFA/FIRA genera en su operación cotidiana se encuentra respaldada en los sistemas informáticos y se cuentan con los controles necesarios para que dicha información sea completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna para la toma de decisiones y el logro de los objetivos y metas institucionales y para cumplir con las distintas obligaciones y responsabilidades a las que en materia de información y transparencia debe reportarse hacia el exterior.
- Actividades de monitoreo: El sistema de control interno de FEFA/FIRA se monitorea a través de evaluaciones sobre la marcha y evaluaciones periódicas que determinan que los componentes de control interno estén presentes y funcionando. Las evaluaciones sobre la marcha son llevadas a cabo por los titulares de las unidades administrativas como parte de la operación de sus procesos y anualmente se realiza una evaluación a todo el sistema para verificar su efectividad. Con la finalidad de fortalecer la verificación y evaluación de que el funcionamiento del sistema de control interno contribuye al logro de los objetivos, los titulares de las unidades administrativas llevan a cabo una autoevaluación de control interno que considera: documentación y actualización de la norma que está bajo su responsabilidad, fallas de control en la operación de los procesos y entrega de los servicios y materialización de eventos de riesgo operativo.

Adicionalmente, se reciben auditorías externas por diversas instancias fiscalizadoras y los resultados de cada una de las evaluaciones son reportados a la Dirección General y a los comités correspondientes. Las observaciones y deficiencias de control interno que sean detectadas, son atendidas con oportunidad por parte de las unidades administrativas correspondientes, para contribuir a la eficacia y eficiencia del sistema de control interno.

El sistema de control antes mencionado aplica de manera integral para las operaciones del proyecto.

h) Aspectos presupuestales

El monto que se muestra en el "Estado de Recursos Financieros Presupuestales" se refiere a la autorización del techo de endeudamiento interno para el ejercicio 2014 para FIRA, año en el que se dispuso del préstamo no. 3335/OC-ME. Dicha autorización considera las alternativas para contratar deuda autorizadas por el Comité Técnico de FIRA en el programa de endeudamiento 2014, entre las que destaca las líneas de crédito con organismos financieros internacionales.

PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017

NOTA 1: OBJETO Y DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

Elaboró:



Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Revisó:



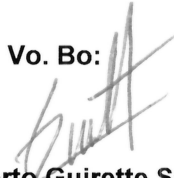
David Ixta Olivares
Jefe Departamento de Planeación e Información

Vo. Bo:



Fernando Amezcua Román
Subdirector de Contabilidad

Vo. Bo:



Roberto Guirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Autorizado por:



Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

NOTA 2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

(a) Bases de preparación de la información.

FEFA/FIRA realiza su contabilidad, prepara sus estados financieros y sus notas y genera información financiera en apego a las Disposiciones de carácter general aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (Disposiciones) emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 1 de diciembre de 2014 y las resoluciones que modifican las Disposiciones publicadas en el DOF el 27 de agosto de 2015, 25 de enero de 2016 y 4 de enero de 2018. De acuerdo con dichas Disposiciones aplica los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico.

En apego a dichas Disposiciones los desembolsos provenientes del proyecto se reconocieron en la contabilidad de FEFA/FIRA como un Préstamo Bancario tomando como base su valor contractual, tal como lo establece el Criterio A-2 Aplicación de Normas Particulares. Los intereses se reconocen directamente en los resultados conforme se van devengando.

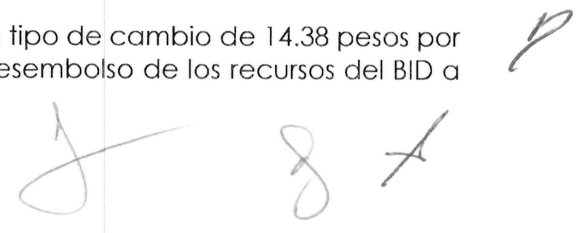
Por su parte, los recursos aplicados al otorgamiento de crédito se reconocen en el rubro de Cartera de Crédito y son sujetos a la aplicación del Criterio B-5 Cartera de Crédito. De conformidad con dicho Criterio los registros se realizan por el monto de crédito efectivamente otorgado y se adicionan los intereses que se vayan devengando afectando los resultados. Asimismo, en su caso, se reconocen estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

Los recursos correspondientes al presente proyecto se recibieron en Moneda Nacional por lo cual no se reconocen efectos cambiarios.

Los estados financieros del "Programa Para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural" adjuntos, fueron preparados sobre la base de flujos de efectivo. La base contable de efectivo reconoce las transacciones y hechos solo cuando el efectivo es recibido o pagado por la institución o entidad y no cuando se causen, devenguen u originen derechos u obligaciones que no hayan producido un movimiento de efectivo.

Todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones del Programa efectuadas durante el periodo mencionado se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.


Para la conversión de la moneda extranjera se utilizó un tipo de cambio de 14.38 pesos por dólar, que fue el tipo de cambio en el momento del desembolso de los recursos del BID a BANSEFI.



PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017

NOTA 2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Elaboró:



Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Revisó:



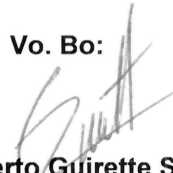
David Ixta Olivares
Jefe Departamento de Planeación e Información

Vo. Bo:



Fernando Amezcua Román
Subdirector de Contabilidad

Vo. Bo:



Roberto Guirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Autorizado por:



Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

**PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN
PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
FINANCIADOS CON RECURSOS DEL PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
POR EL EJERCICIO DE 2017**

NOTA 3a INTEGRACIÓN DEL SALDO DE LOS FONDOS DEL OFI EN TRÁMITE MONEDA NACIONAL

Al cierre del ejercicio 2017 no hay fondos en trámite.

NOTA 3b INTEGRACIÓN DEL SALDO DE LOS FONDOS DEL OFI EN TRÁMITE DÓLARES

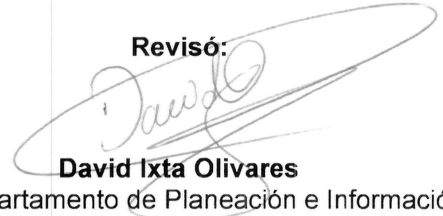
Al cierre del ejercicio 2017 no hay fondos en trámite.

Elaboró:



Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Revisó:



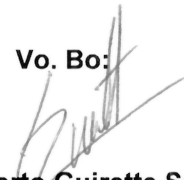
David Ixta Olivares
Jefe Departamento de Planeación e Información

Vo. Bo:



Fernando Amezcua Román
Subdirector de Contabilidad

Vo. Bo:



Roberto Guirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Autorizado por:



Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Nota 4

CONCILIACION CON REGISTROS DEL OFI PARA EL PROYECTO PRIMER PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSION Y RECONVERSION PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONTRATO DE PRESTAMO No. 3335/IOC-ME

CELEBRADO ENTRE EL BID Y BANSEFI

(EXPRESADO EN USD)

COMPONENTE/CATEGORIA	MONTO DESEMBOLSADO Y REFLEJADO EN LOS SISTEMAS DEL OFI	FONDOS NETOS EN TRAMITE	TOTAL EJECUTADO CON CARGO A RECURSOS OFI	TOTAL EJECUTADO CON CARGO A RECURSOS OFI SEGUN REGISTROS DEL EJECUTOR/AGENTE FINANCIERO	DIFERENCIAS OFI AJUSTADO Vs. REGISTROS EJECUTOR
	(1)	(2)	(3) = 1 + 2	(4)	(5) = (3) - (4)
I. Uso Eficiente del Agua	30,000,000	-	30,000,000	30,000,000	-
II. Eficiencia Energetica	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-
3.		-	-	-	-
4.		-	-	-	-
5.		-	-	-	-
6. Comisiones del OFI		-	-	-	-
TOTAL	50,000,000	-	50,000,000	50,000,000	-
Monto de Anticipo pendiente de comprobar	-				
Total Desembolsado OFI	50,000,000				

Autorizado por:

Vo.Bo.:

Revisado por:

Elaborado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Lic. Roberto Guirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

C.P. David Ixta Olivares
Jefe Depto. Planeación e Información

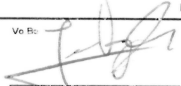
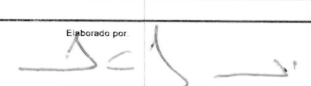
Lic. Xavier Garciguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Nota 5

CONCILIACIÓN DEL ANTICIPO CUENTA DESIGNADA PARA EL PROYECTO PRIMER PROGRAMA PARA EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE INVERSIÓN Y RECONVERSIÓN PRODUCTIVA DEL SECTOR RURAL
AL 31 DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017 FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONTRATO DE PRÉSTAMO No. 3335/OC-ME
CELEBRADO ENTRE EL BID Y BANSEFI
(EXPRESADO EN USD)

De acuerdo al Contrato de préstamo No. 3335/OC-ME el Agente Financiero estableció una Cuenta Designada por \$50 millones de dólares, con recursos proporcionados por el Banco Interamericano de Desarrollo, equivalente al 100% del valor del financiamiento.

CONCEPTOS	US DLLS	
	Al 31-DIC-2016	Al 31-DIC-2017
Saldo al inicio del ejercicio, registrado en los sistemas del OFI	20,000,000	20,000,000
Más depósitos por recursos desembolsados por el OFI:		
Primer anticipo o incremento		
Reposiciones		
Total recursos desembolsados por el OFI	-	-
Menos comprobaciones:		
Comprobación del anticipo del Fondo al OFI	-	-
Recuperación del anticipo - comprobaciones sin reposición		20,000,000
Devoluciones del saldo del anticipo no utilizado a la fecha de los Estados Financieros		
Total recursos comprobados al OFI	-	20,000,000
Saldo al cierre del ejercicio, registrado en los sistemas del OFI	20,000,000	-
Menos disposiciones:		
Por aplicación de recursos en trámite		
Solicitud de desembolso tramitada ante el OFI pendiente de reconocer y aún no Reembolsada (Documentación comprobatoria y/o justificatoria del gasto)		
Aplicaciones pendiente de tramitar ante el OFI (Documentación comprobatoria y/o justificatoria del gasto con recursos del anticipo)		
Otros especificar		
Total aplicación de recursos del anticipo en trámite	-	-
Menos devolución del saldo del anticipo:		
Saldo del anticipo no utilizado que será devuelto en fecha posterior a la de los Estados Financieros		
Tota por devolución del anticipo	-	-
Por aplicación de Productos Financieros		
Intereses enterados a TESOFE		
Intereses aplicados y/o usados en los Proyectos (ver modelo para notas en los Estados Financieros)		
Otros especificar		
Total por aplicación de productos financieros	-	-
Más (menos) resultado integral de financiamiento acumulados desde el otorgamiento del anticipo y hasta el cierre del ejercicio auditado, no elegibles para el OFI		
Intereses		
ISR retenido por intereses		
Comisiones bancarias		
IVA de las comisiones bancarias		
Utilidad cambiaria (Pérdida cambiaria)		
Otros (especificar e incluir en una nota adjunta)		
Total costo integral de financiamiento acumulado	-	-
Saldo Final disponible/Contable:	20,000,000	-
Más disposiciones pendientes de ser cobradas en el banco, por el beneficiario:		
Solicitud de desembolso tramitada ante el OFI pendiente de reconocer y aún no Reembolsada (Documentación comprobatoria y/o justificatoria del gasto)		
Aplicaciones pendiente de tramitar ante el OFI (Documentación comprobatoria y/o justificatoria del gasto con recursos del anticipo)		
Otros especificar		
Subtotal por la aplicación de recursos pendientes de cobrar:	-	-
Saldo Final en Estado(s) de Cuenta Bancario(s):	1/ 20,000,000	-
Saldo de la cuenta bancaria en USD al cierre	20,000,000	-
Saldo de la cuenta bancaria en MXN equivalente en USD al cierre del ejercicio Tipo de cambio 31-DIC-2016: MXN 14.38 y 31-DIC-2017: MXN 14.38		
Suma de cuentas bancarias del anticipo/cuenta designada	20,000,000	-
Diferencia	-	-

Por el Prestatario	
<p>Ve fo: </p> <p>Lic. Juan Valdez González Director de Organización de Crédito y Garantías BANSEFI</p>	<p>Elaborado por: </p> <p>Lic. Luis Alejandro Gómez Bravo Subdirector de Promoción BANSEFI</p>

1/ Nota: Debido a que el crédito se envió a una cuenta concentradora de FEFA no es posible identificar el saldo del préstamo en el estado de cuenta