

**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
Préstamo No. 3335/OC-ME**

**Al 31 de diciembre de 2016 y por el período
comprendido del 1 de enero al
31 de diciembre de 2016**

(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 Préstamo No. 3335/OC-ME
Ejercicio 2016**

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

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

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 DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al H. Órgano de Gobierno de Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)
(Integrante de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA))

P r e s e n t e

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 2016, el Estado de Solicitudes de Desembolsos por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 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. Los estados financieros han sido preparados por la administración de la Dirección de Finanzas y Planeación Corporativa de Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA) para dar cumplimiento a los requerimientos de Estados Financieros Auditados establecidos en el Artículo 8.04 de las Normas Generales del mencionado contrato y que fueron preparados sobre la base contable de efectivo.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, los flujos de efectivo y las inversiones acumuladas del “Primer Programa para el Financiamiento de Proyectos de Inversión y Reconversión Productiva del Sector Rural” al 31 de diciembre de 2016, así como las Solicitudes de Desembolsos por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016; para el cumplimiento establecido en el Artículo 8.04 de las Normas Generales del Contrato de Préstamo No. 3335/OC-ME.

Base contable y utilización de este informe

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable utilizada para la preparación de los estados financieros. Los estados financieros han sido preparados para permitir al Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA) cumplir con los requisitos contractuales establecidos en el Contrato de 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 proyecto y el Banco Interamericano de Desarrollo, y no debe ser proporcionado a, o utilizado por, otros usuarios diferentes al Banco Interamericano de Desarrollo o al Prestatario. Sin embargo, puede convertirse en un documento público en cuyo caso su distribución no sería limitada.

Gossler, S.C.


C.P.C. Víctor Manuel González Cano

Ciudad de México, 28 de junio de 2017

		No. de Nota	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)
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	-	431,399,997
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 + 1.2.b)		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. Agua					
1.1	Fondos del OFI desembolsados	1f	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. Agua		431,399,997	-	431,399,997
II. Eficiencia Energetica					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI		-	-	-
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 Energetica		-	-	-
3.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI		-	-	-
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 3.-		-	-	-
4.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI		-	-	-
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)		-	-	-

		No. de Nota	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)
TOTAL 4.-					
5.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados			-	-
1.2	Fondos en trámite			-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI			-	-
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 5.-					
6. Comisiones del OFI					
1.1	Fondos del OFI desembolsados				
1.2	Fondos en trámite			-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIABLES POR EL OFI			-	-
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 6. Comisiones del OFI					
TOTAL DE USOS DE FONDOS			431,399,997	-	431,399,997
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/CTA. DESIGNADA				-	

Autorizado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

No. Bo.:

Lic. Roberto Guirre Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas


Elaborado por:

Lic. Xavier Garciaguayo 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 2016	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)
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	-	30,000,000
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. 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. Agua		30,000,000	-	30,000,000
II. Eficiencia Energetica					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	-	-
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 Energetica		-	-	-
3.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	-	-
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 3.-		-	-	-
4.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	-	-
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 4.-		-	-	-
5.-					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-

		No. de Nota	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016 (DICTAMINADOS)
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	-	-
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 5.-					
6. Comisiones del OFI					
1.1	Fondos del OFI desembolsados		-	-	-
1.2	Fondos en trámite		-	-	-
1	TOTAL RECURSOS FINANCIADOS POR EL OFI		-	-	-
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 6. Comisiones del OFI					
TOTAL DE USOS DE FONDOS			30,000,000	-	30,000,000
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

Vo.Bo.:


 Lic. Roberto Guirette Saldaña
 Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Elaborado por:


 Lic. Xavier Garciaguayo 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 2016 FINANCIADO PARCIALMENTE MEDIANTE EL CONTRATO DE PRESTAMO No.3356OC-ME

(EXPRESADO EN USD)

COMPONENTE/CATEGORIA	CONTRATO ORIGINAL			MODIFICACIONES			CONTRATO VIGENTE			% Vigente		
	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	OFI	Contrapartida contractual		TOTAL	OFI			
		CN	OTROS*			CN	OTROS*				CN	OTROS*
I Agua	30,000,000			30,000,000				30,000,000			30,000,000	100%
III 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	MOVIMIENTOS DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016										SALDOS ACUMULADOS AL 31-DIC-2016						DISPONIBLE AL 31-DIC-2016					
	OFI		TOTAL		% Vigente OFI		CONTRAPARTIDA CONTRACTUAL		TOTAL		% Vigente OFI		CONTRAPARTIDA CONTRACTUAL		TOTAL		% Vigente OFI		CONTRAPARTIDA CONTRACTUAL		TOTAL	
	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*	CN	OTROS*		
I Agua	30,000,000	-	30,000,000	1	-	-	-	-	-	0%	30,000,000	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	0%
II Eficiencia Energética	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	20,000,000	-	-	-	20,000,000	100%
3.-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%
4.-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%
5.-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%
6 Comisiones del OFI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%
TOTAL	30,000,000	-	30,000,000	1	-	-	-	-	-	0%	30,000,000	-	-	-	-	100%	20,000,000	-	-	-	20,000,000	40%

Autorizado por:

Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Vº Bº:

Lic. Roberto Cordero Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Elaborado por:

Lic. Xavier Garciguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

**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 2016**

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, 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

**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 2016**

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 los 10 millones de dólares para el componente de riego.

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 informó que acepta 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 de personas físicas y morales dedicadas a la agricultura y empresas agroindustriales en materia de uso eficiente del agua y energía.

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, disminuyendo 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.-

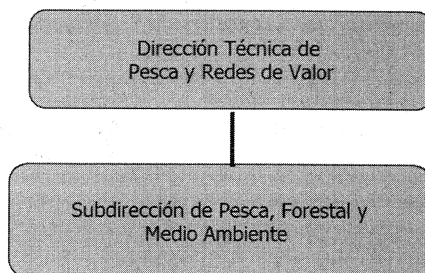
La Unidad Coordinadora del Programa (UCP) es la Dirección Técnica de Pesca y Redes de Valor (antes Dirección de Pesca y Recursos Renovables) que depende de la Dirección General Adjunta de Inteligencia Sectorial (DGAIS). Las funciones y responsabilidades de la UCP son:

- 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.
- 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.

**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 2016**

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

Figura 1:
(Unidad Coordinadora del Programa)



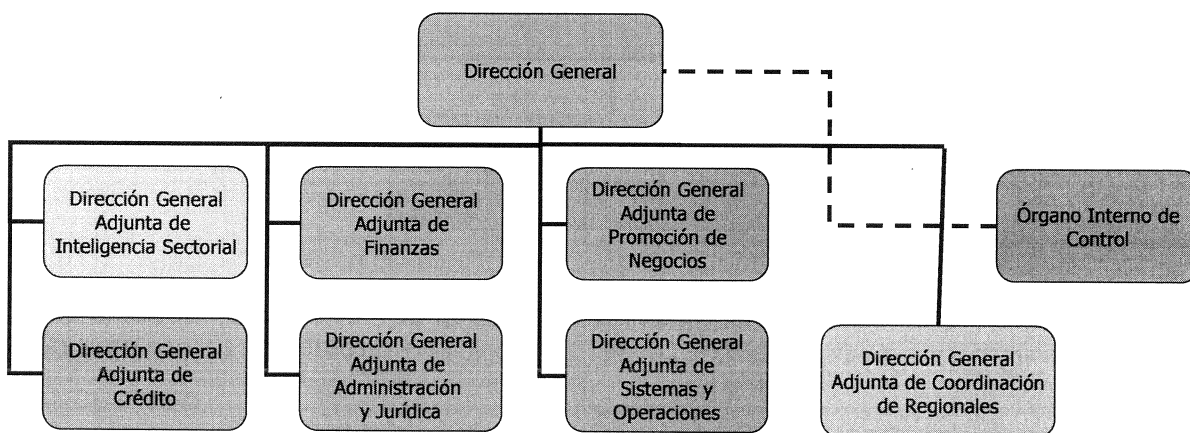
Otras unidades administrativas que tienen participación relevante en la ejecución del programa son las siguientes:

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 2016**

Figura 3: Organigrama de la Dirección General

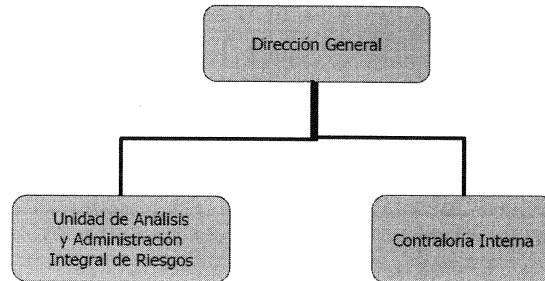
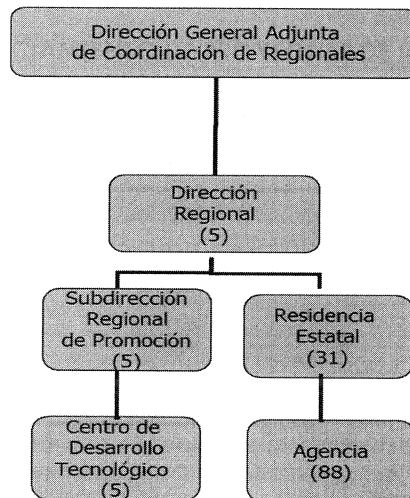


Figura 4: Organigrama Dirección General Adjunta
De Coordinación de Regionales.



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.

**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 2016**

- 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.

Dichos sistemas interactúan mediante un WEB Service denominado SIIOF-SAP-SIIOF a través del cual viaja información de SIIOF 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 SIIOF sobre las operaciones recibidas reportando si fueron exitosas o canceladas, lo cual permite mantener la integridad de la información registrada en ambos sistemas.

**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 2016**

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 SHCP, respetando la estructura programática que es autorizada previamente por la DGPYP de la SHCP. 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.

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.

La Dirección de 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.

**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 2016**

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.
- **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.

**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 2016**

- **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

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 en esquema de tasa variable o tasa fija.

**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 2016**

El esquema de tasas de interés que aplica a los IF en moneda nacional, 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.

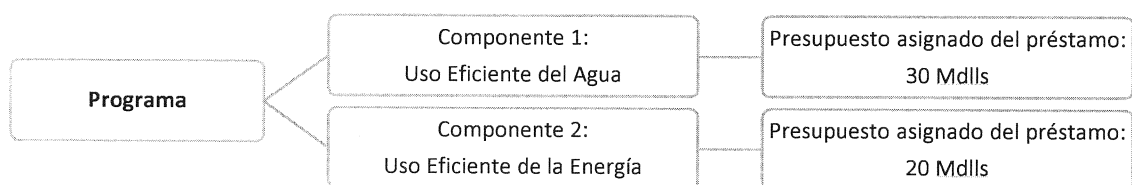
Los créditos otorgados deben ser viables técnica y financieramente. No se otorgan créditos para actividades ilícitas o que fomenten vicios y/o la desintegración familiar.

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.



Para el segundo componente el BID gestionó US\$1 millón de dólares en recursos no reembolsables de una cooperación técnica provenientes del Clean Technology Fund (CTF) con el objeto de apoyar la estructuración e implementación del programa piloto de eficiencia energética y US\$1 millones de dólares adicional para estimular la demanda de proyectos de inversión de este componente.

**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 2016**

Componente 1.- Uso eficiente del Agua

En 2015 se envió a BANSEFI relación de créditos otorgados a proyectos de tecnificación de riego 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, logrando cumplir con el monto previsto por US\$30 millones de dólares para el subcomponente en uso eficiente de agua. 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 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 de Eficiencia Energética de FIRA y hasta el cierre de ese año se encontró en etapa de promoción.

El 11 de diciembre de 2015 mediante oficio DFPC/140/2015 se envió el Plan de Distribución de los recursos y Cronograma de la utilización de la contribución en el que se especifica un nuevo calendario proyectado de financiamiento para este componente en 2016 y 2017.

Posterior al lanzamiento oficial del programa de eficiencia energética de FIRA, la institución ha realizado 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 tecnología 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 ha calibrado 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 han realizado 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. Se han capacitado a 27 personas de 23 empresas proveedoras de tecnología en el uso de la metodología y aspectos

**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 2016**

técnicos del programa. Asimismo, como parte de las acciones de promoción, se realizaron eventos, uno en las instalaciones del centro de desarrollo tecnológico (CDT) en Tezoyuca, Morelos, otro para la Dirección Regional del Sureste en Mérida además de visitas a empresas interesadas a participar en el programa. En cuanto a los proveedores de tecnología se han validado un total de 11 proveedores.

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.

Para 2017 se tiene contemplado realizar diversas actividades de publicidad y promoción con el fin de poner en marcha dicho programa a través de: 1) medios impresos, como son posters, flyers, e insertos en revistas especializadas; 2) eventos de promoción directa con grupos de interés del programa (proveedores, empresas agroindustriales e intermediarios financieros); 3) medios de difusión a través de spots de radio; y 4) medios digitales a través de las redes sociales y portal de internet de FIRA.

g) Importancia que tienen los recursos

A diciembre de 2016 el préstamo del BID representa 0.70% del pasivo total de FEFA ya que las principales fuentes de fondeo del fideicomiso son a través de la emisión de certificados bursátiles.

Sistema de control interno.

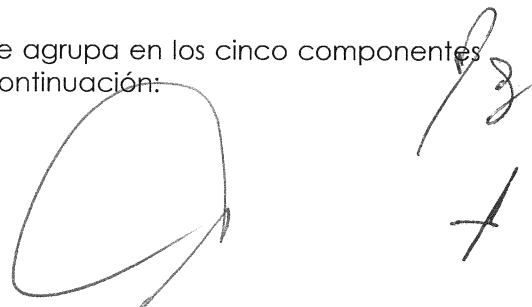
El sistema de control interno implementado en FEFA/FIRA se define como un proceso efectuado por los Comités Técnicos, la Dirección General, la Administración y los demás servidores públicos, con objeto de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos institucionales y la salvaguarda de los recursos.

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.

La Dirección General 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 FIRA.

El sistema está alineando a los requerimientos en materia de control interno que establecen 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 FIRA se agrupa en los cinco componentes propuestos por el modelo COSO como se definen a continuación:

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

**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 2016**

- Ambiente de control.- FEFA/FIRA cuenta con un gobierno corporativo sólido, con la conformación de diversos comités, para procurar 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 constantemente 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 alineado al 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. Para ello, como parte del 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.

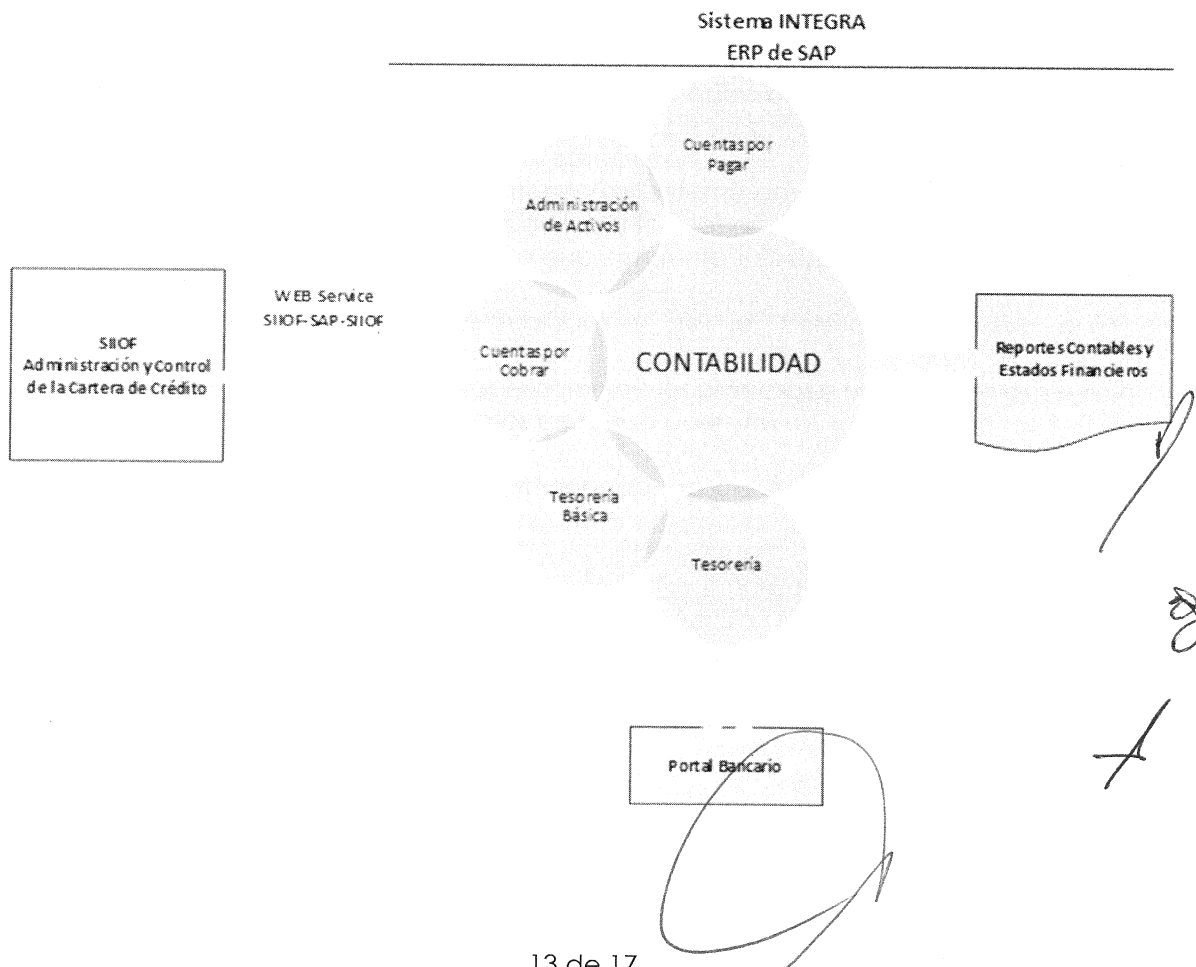
- Actividades de control.- Para mitigar a niveles aceptables los riesgos identificados y minimizar su ocurrencia, FEFA/FIRA cuenta con controles descritos e implementados a través de políticas, procedimientos operativos y en los sistemas informáticos de la Institución. Dichos controles son monitoreados 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 permiten establecer un marco de trabajo que brinde la capacidad de respuesta y resiliencia efectiva ante cualquier contingencia, para mantener la oferta de los productos y servicios, así como salvaguardar los intereses institucionales, como lo son: su personal, información, recursos de Tecnologías de la Información y Comunicaciones (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 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 tanto para la toma de decisiones y el logro de los objetivos y metas institucionales, como para cumplir con las distintas obligaciones y responsabilidades a las que en materia de información y transparencia debe reportarse hacia el exterior.

**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 2016**

- Actividades de monitoreo.- El sistema de control interno de FEFA/FIRA se monitorea a través de evaluaciones sobre la marcha y revisiones periódicas para determinar 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 revisa a todo el sistema para medir su efectividad. Con la finalidad de fortalecer la verificación 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 tres aspectos:
 - 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.
 - Materialización de eventos de riesgo operativo.

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

- Las operaciones generadas en el proyecto se incorporan de manera natural a la contabilidad e información financiera de FEFA/FIRA a través del WEB Service SIIOF-SAP-SIIOF, de acuerdo a lo siguiente:




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 2016

NOTA 1: OBJETO Y DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

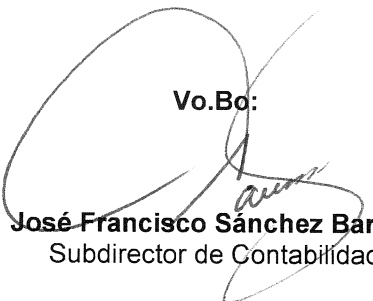
Elaboró:


Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Vo.Bo.


Roberto Guirrette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Vo.Bo:


José Francisco Sánchez Barrón
Subdirector de Contabilidad

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 2016**

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 la resolución que modifica las Disposiciones publicada en el DOF el 27 de agosto de 2015. De acuerdo a dichas Disposiciones aplica los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF), 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.

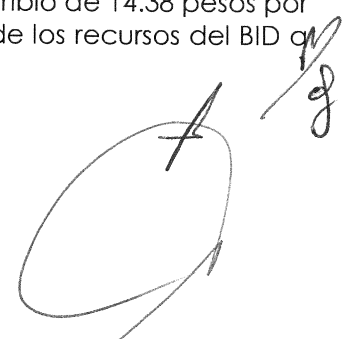
Por su parte, los recursos aplicados al otorgamiento de crédito se reconocen en el rubro de Cartera de Crédito y son sujetos a la aplicación del Criterio B-5 Cartera de Crédito. De conformidad con dicho Criterio los registros se realizan por el monto de crédito efectivamente otorgado y se adicionan los 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.

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp has a thick border and some internal markings, but they are not clearly legible. The signature appears to be a stylized name or set of initials.

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 2016


NOTA 2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Elaboró:



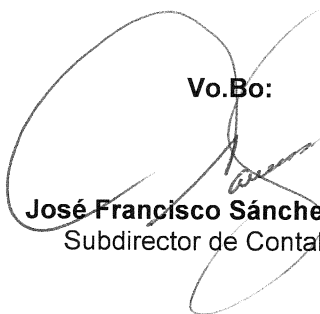
Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Vo.Bo.:



Roberto Guirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Vo.Bo:



José Francisco Sánchez Barrón
Subdirector de Contabilidad

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 2016**

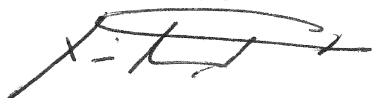
NOTA 3a INTEGRACIÓN DEL SALDO DE LOS FONDOS DEL OFI EN TRÁMITE MONEDA NACIONAL

A la fecha no se tienen fondos en trámite con el organismo debido a que no se han otorgado créditos para el componente de Eficiencia Energética por lo que no se presentan montos en moneda nacional para justificación.

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

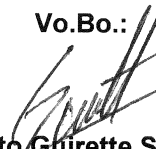
A la fecha no se tienen fondos en trámite con el organismo debido a que no se han otorgado créditos para el componente de Eficiencia Energética por lo que no se presentan montos en dólares para justificación.

Elaboró:



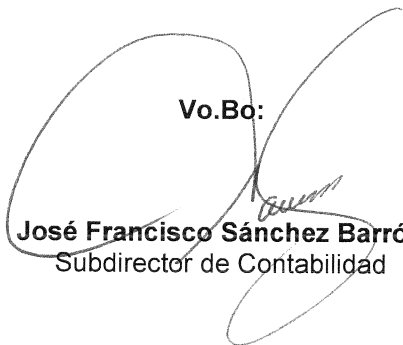
Xavier Garciaguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

Vo.Bo.:



Roberto Guirrette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Vo.Bo:



José Francisco Sánchez Barrón
Subdirector de Contabilidad

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 2016

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

CELEBRADO ENTRE EL BID Y BANSEFI

(EXPRESADO EN USD)

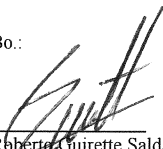
COMPONENTE/CATEGORÍA	MONTO DESEMBOLSADO Y REFLEJADO EN LOS SISTEMAS DEL OFI	FONDOS NETOS EN TRAMITE	TOTAL EJECUTADO CON CARGO A RECURSOS OFI	TOTAL EJECUTADO CON CARGO A RECURSOS OFI SEGÚN REGISTROS DEL EJECUTOR/AGENTE FINANCIERO	DIFERENCIAS OFI AJUSTADO Vs. REGISTROS EJECUTOR
	(1)	(2)	(3) = 1+ 2	(4)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

Autorizado por:



Ing. Rubén Villagrán Muñoz
Director de Finanzas y Planeación Corporativa

Vo.Bo.:



Lic. Roberto Quirette Saldaña
Subdirector de Planeación y Finanzas Corporativas

Elaborado por:



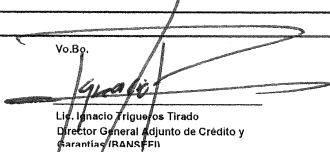

Lic. Xavier Garciguayo Rangel
Especialista de Planeación e Información

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 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016, 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-2015	Al 31-DIC-2016
Saldo al inicio del ejercicio, registrado en los sistemas del OFI		20,000,000
Más depósitos por recursos desembolsados por el OFI:		
Primer anticipo o incremento	50,000,000	-
Reposiciones		-
Total recursos desembolsados por el OFI	50,000,000	-
Menos comprobaciones:		
Comprobación del anticipo del Fondo al OFI	-	-
Recuperación del anticipo -comprobaciones sin reposición	30,000,000	-
Devoluciones del saldo del anticipo no utilizado a la fecha de los Estados Financieros		
Total recursos comprobados al OFI	30,000,000	-
Saldo al cierre del ejercicio, registrado en los sistemas del OFI	20,000,000	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		
Total 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	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):	20,000,000	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-2015, MXN 14.38 y 31-DIC-2016, MXN 14.38	20,000,000	
Suma de cuentas bancarias del anticipo/cuenta designada	20,000,000	20,000,000
Diferencia	-	-

Por el Prestatario	
<p>Vo.Bo.</p>  <p>Lic. Ignacio Trigueros Tirado Director General Adjunto de Crédito y Garantías/BANSEFI</p>	<p>Elaborado por:</p>  <p>Lic. Luis Alejandro Gómez Bravo Subdirector de Promoción</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.