



MORELOS
PODER EJECUTIVO

Programa Operativo Anual Presupuestal 2013

Secretaría de Desarrollo Agropecuario
Dirección General de Financiamiento Rural

Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense

Responsable de la integración

Aprobación

C. Pedro Antonio Montenegro Morgado
Director General de Financiamiento y
Administración de Riesgos y Secretario
Técnico del Comité Técnico

M.A. Roberto Ruiz Silva
Secretario de Desarrollo Agropecuario y
Presidente del Comité Técnico

Diciembre, 2012

Contenido

I.	Resumen de recursos financieros.....	3
II.	Misión y Visión.....	4
III.	Diagnóstico del Fideicomiso	5
IV.	Objetivos Estratégicos	6
V.	Proyecto	7

I. Resumen de recursos financieros del Fideicomiso Impulso Financiero al campo Morelense (Miles de pesos)

Unidad Responsable de Gasto	Gasto corriente y social		Gasto de inversión			
	Estatal	Federal	Federal		Estatal	Otros recursos
			Ramo 33	Prog. Fed.		
Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense	0.00					
1.- Crédito Directo a Productores	0.00				1,000.00	5,662.00
2.- Garantías Fiduciarias	0.00				4,000.00	15,191.10
Total dependencia	0.00	0.0	0.0	0.0	5,000.00	20,853.13
	0.00		25,853.13			
	25,853.13					
<i>Observaciones</i>	<p>Se consideran recursos del Programa de Inversión Pública Estatal (PIPE) al Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense, por 5 millones de pesos de la Dirección General de Financiamiento, ya que el mismo no cuenta con estructura propia y depende de los gastos operativos de la Dirección. En la Ley de Desarrollo Rural Sustentable del estado de Morelos, establece en su Artículo N° 89 que los recursos fideicomitidos serán del Programa Operativo Anual de la Secretaría, así como de las recuperaciones de los apoyos financieros otorgados por la Dirección General de Financiamiento Rural. Los otros recursos, es dinero que ha entrado a la cuenta del Fideicomiso por concepto de las recuperaciones de los créditos que se han otorgado a través de los Programas que opera la Dirección en mención.</p> <p>En otros recursos se considera el Patrimonio del Fideicomiso al 30 de octubre del 2012.</p>					

II. Misión y visión

Misión

Crear las condiciones optimas para que los productores de bajos ingresos del sector rural puedan acceder a esquemas de financiamiento acordes a sus requerimientos y posibilidades, que les permita mayor rentabilidad de sus actividades e impulse su desarrollo, en forma directa o a través de intermediarios financieros no bancarios que operan en el Estado y que estimule el incremento de flujo de recursos financieros al sector rural.

Visión

Ser una entidad financiera que genere el impulso al acceso al financiamiento para los pequeños productores rurales, buscando mayor eficacia, eficiencia y la productividad de las inversiones de los recursos gubernamentales, otorgando garantías fiduciarias como fuente alterna de pago, que genere un mayor flujo de recursos al campo.

III. Diagnóstico del Fideicomiso

De acuerdo con la Ley de Desarrollo Rural Sustentable del Estado de Morelos, publicada el 4 de marzo de 2009 en el Periódico Oficial 4685, se establece en el artículo 88 la formación de un instrumento financiero o fideicomiso de administración, inversión y garantía. Así mismo, en el Artículo 89 se establece que la responsabilidad administrativa estará a cargo de la Secretaría de Desarrollo Agropecuario, funcionará de manera autónoma, los recursos serán del Programa Operativo Anual (POA) de la Secretaría. En el Artículo 93, menciona que las recuperaciones de los apoyos financieros otorgados por la Dirección General de Financiamiento Rural al sector se canalizarán al fideicomiso para estimular su capitalización y respaldar nuevas operaciones de créditos.

En este sentido, "EL GOBIERNO DEL ESTADO" pretende mediante el otorgamiento de créditos proporcionados a familias de escasos recursos, ayudar a generar una economía que les permita una mejor calidad de vida, pugnando al mismo tiempo por que los recursos antes mencionados sean recuperados a efecto de llevar a cabo nuevas ministraciones de crédito a nuevos productores que los necesiten y a todos aquellos que cumplan con sus obligaciones de pago.

Por las consideraciones mencionadas, se creó el Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense (IMPULSO), el contrato de fideicomiso de Inversión, Administración y Garantía como fuente alterna de pago, fue elaborado por el departamento Fiduciario de Banco del Bajío y revisado por la Dirección General de Financiamiento, el área jurídica de la SEDAGRO, así como la Procuraduría Fiscal de la Secretaría de Finanzas y Planeación de Gobierno del Estado de Morelos.

El depósito para la apertura del Fideicomiso se realizó a la Tesorería del Gobierno del Estado el 5 de agosto de 2010, por la cantidad de \$17,950,000.00 provenientes de las recuperaciones de los apoyos financieros otorgados por la Dirección General de Financiamiento Rural.

El Fideicomiso operará con dos subcuentas:

CRÉDITO DIRECTO A PRODUCTORES: Crédito para diversas líneas de crédito así como prestamos puentes de naturaleza transitoria, subcuenta a la que se distribuye los recursos hasta en un 20% de los ingresos totales del fideicomiso, para otorgar a apoyo financiero hasta por la cantidad de \$25,000.00 por acreditado y/o por proyectos productivos de personas físicas y personas morales, este último mediante convenio entre la empresa y la Secretaría de Desarrollo Agropecuario.

GARANTÍAS FIDUCIARIAS COMO FUENTE ALTERNA DE PAGO: Garantía mediante la emisión de constancia fiduciaria, subcuenta a la que se destinan hasta un 80% del total de los recursos que ingresan del fideicomiso, con el propósito de respaldar operaciones crediticias viables que serán apoyadas por la banca comercial y banca de desarrollo e intermediarios financieros no bancarios que operan en el sector agropecuario y rural morelense.

IV. Objetivos estratégicos

<i>Objetivo estratégico</i>	<i>Indicador de resultado</i>	<i>Meta</i>
1. Impulsar el fomento agropecuario y el desarrollo rural de los subsectores agrícolas, pecuario, acuícola y agroindustrial a través del otorgamiento de créditos directos a productores, garantías liquidas y fiduciarias del fideicomiso.	Relación Beneficio/Costo de la inversión en Créditos y garantías liquidas y fiduciarias (B/C)	8.2 pesos por cada peso ejercido

<i>Proyecto</i>			
Número:	1	Tipo:	() institucional (x) de inversión
Nombre:	Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense		
Municipio(s):	Los 33 municipios del estado		
<i>Población objetivo del proyecto</i>			
Hombres:	3,640	Mujeres:	1,560
Total:	5,200		
<i>Clasificación funcional</i>			
Finalidad:	3. Desarrollo Económico		
Función:	3.2 Agropecuaria, Silvicultura, Pesca y Caza.		
Subfunción:	3.2.6. Apoyo Financiero a la Banca y Seguro Agropecuario.		
<i>Vinculación con el Plan Estatal de Desarrollo</i>			
Eje rector:	Pendiente por definir hasta que se elabore el Plan Estatal de Desarrollo 2013-2018		
Objetivo:	Pendiente por definir hasta que se elabore el Plan Estatal de Desarrollo 2013-2018		
Estrategia:	Pendiente por definir hasta que se elabore el Plan Estatal de Desarrollo 2013-2018		
<i>Vinculación con el Programa de Mediano Plazo</i>			
Programa:	Pendiente por definir hasta que se elabore el Programa Sectorial 2013-2018		
Objetivo:	Pendiente por definir hasta que se elabore el Programa Sectorial 2013-2018		
<i>Características del proyecto</i>			
Objetivo(s):	Facilitar el acceso al financiamiento a los pequeños productores rurales, buscando mayor eficacia, eficiencia y la productividad de las inversiones, así como la transparencia en el uso de los recursos, y otorgar garantías fiduciarias (carta fiduciaria) y dejar de operar garantías líquidas, mediante operaciones con recursos en efectivo del Gobierno del Estado, lo que permitirá la capitalización de los recursos fideicomitidos en beneficio de las organizaciones del sector Agropecuario y Rural.		
Estrategia(s):	<ul style="list-style-type: none"> Se fomentarán proyectos productivos que impulsen la inversión en el sector agropecuario y su capitalización, mediante créditos y/o garantías fiduciarias para respaldar líneas de crédito para capital de trabajo, infraestructura, diversificación de las unidades de producción rural y obtención de un mayor retorno del valor final de los productos a fin de elevar el nivel de ingresos de los productores rurales. 		
Acciones de coordinación con otros órdenes de gobierno o dependencias estatales:	<ul style="list-style-type: none"> FIRA y Financiera Rural: En los esquemas de Garantías Líquidas en apoyo a productores para facilitar el acceso a las fuentes tradicionales de financiamiento. Constituir el Consejo Consultivo del Sistema Estatal de Financiamiento Rural, con las entidades, federales, estatales y municipales que participan con recursos financieros al campo. 		
Acciones de concertación con la sociedad:	<ul style="list-style-type: none"> A través de las solicitudes de créditos Directo a Productores y/ o garantías Fiduciarias. 		
Beneficio social y/o económico:	Apoyar a los pequeños productores agropecuarios, que por sus características socioeconómicas no tienen acceso a las fuentes tradicionales de financiamiento, mediante el otorgamiento de créditos directos y garantías fiduciarias.		
Observaciones:			

Información financiera del proyecto de inversión (Gasto de inversión)					
Rubro	Programación trimestral de avance financiero (Miles pesos)				
	Subtotales	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre
Total	25,853.13	10,000.00	7,000.00	6,000.00	2,853.13
Inversión Federal	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RAMO “_”, Fondo “_”	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Programa “_____”	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversión Estatal	25,853.13	10,000.00	7,000.00	6,000.00	2,853.13
PIPE	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00
“Otros recursos”	20,853.13	5,000.00	7,000.00	6,000.00	2,853.13
Observaciones					

Relación de obras y/o acciones por proyecto (Sólo gasto de inversión)					
Obras o acciones	Inversión (Miles de pesos)				
	Federal			Estatal	Otros recursos
	Ramo 33		Prog. Fed.		
	Fondo_	Fondo_			
1.- Crédito Directo a Productores				4,000.00	5,662.00
2.- Garantías fiduciarias				1,000.00	15,191.13
TOTAL	0.0	0.0	0.0	5,000.00	20,853.13
	(Suma de Rec. Ramo 33)				
	Total 25,853.13				
Observaciones	En el Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense se opera con dos subcuentas la distribución de los \$5'000,000.00, el 80% se canalizan a garantías fiduciarias y el 20% a Créditos Directos a Productores. En otros recursos se considera el patrimonio del fideicomiso al 30 de octubre de 2012.				

Ficha técnica del indicador											
Clave:	SDR-FIFCM-P1-01	Denominación:	1.- Relación beneficio Costo (B/C) de las Garantías Fiduciarias y Crédito Directos a productores.								
Tipo:	<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> De Gestión	Sentido de la medición:	<input checked="" type="checkbox"/> Ascendente <input type="checkbox"/> Descendente <input type="checkbox"/> Regular	Dimensión:	<input type="checkbox"/> Eficiencia <input type="checkbox"/> Eficacia <input checked="" type="checkbox"/> Calidad <input type="checkbox"/> Economía	Frecuencia de medición:	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input checked="" type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro:				
Interpretación:	A mayor valor del indicador, mayores recursos de financiamiento al campo derivado del otorgamiento de garantías fiduciarias.										
Método de cálculo:	<input checked="" type="checkbox"/> Valor absoluto <input type="checkbox"/> Tasa de variación	<input type="checkbox"/> Porcentaje <input type="checkbox"/> Otro:	<input type="checkbox"/> Razón o promedio	Unidad de medida	Línea base					Meta 2013	
				pesos	2007	2008	2009	2010	2011	2012	
	Fórmula de cálculo: Inversión anual generada / inversión anual ejercida.				S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	S/D	8.2
Programación de la meta 2013											
Primer trimestre			Segundo trimestre			Tercer trimestre			Cuarto trimestre		
8.2											
Glosario:	1.- Relación beneficio Costo (B/C): Es la inversión generada sobre el costo de la inversión.										
Fuente de información:	Dirección General de Financiamiento Rural y del Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Observaciones:	Por lo que de cada peso invertido en garantía fiduciaria del fideicomiso se generaran 8.2 pesos en financiamiento al campo.										

Ficha técnica del indicador											
Clave:	SDR-FIFCM-P1-02		Denominación:	2.- Inversión Anual Generada por el Fideicomiso.							
Tipo:	<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> De Gestión		Sentido de la medición:	<input checked="" type="checkbox"/> Ascendente <input type="checkbox"/> Descendente <input type="checkbox"/> Regular		Dimensión:	<input type="checkbox"/> Eficiencia <input type="checkbox"/> Eficacia <input type="checkbox"/> Calidad <input checked="" type="checkbox"/> Economía		Frecuencia de medición:	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input checked="" type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro:	
Interpretación:	A mayor valor del indicador mayores recursos de financiamiento al campo.										
Método de cálculo:				Unidad de medida	Línea base					Meta 2013	
<input checked="" type="checkbox"/> Valor absoluto <input type="checkbox"/> Porcentaje <input type="checkbox"/> Razón o promedio <input type="checkbox"/> Tasa de variación <input type="checkbox"/> Otro:				Millones de Pesos	2007	2008	2009	2010	2011	2012	130.0
Fórmula de cálculo: Sumatoria de recursos generados, con la cuenta de Créditos directos a productores y Garantía Fiduciarias.					S/D	S/D	S/D	S/D	40.6	14.8	
Programación de la meta 2013											
Primer trimestre			Segundo trimestre			Tercer trimestre			Cuarto trimestre		
									130.0		
Glosario:	Inversión anual generada: es la inversión que se genera de cada peso invertido del fideicomiso.										
Fuente de información:	Dirección General de Financiamiento Rural y Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Observaciones:	Se refiere a los millones de pesos que se generan al sector agropecuario con apoyos del Fideicomiso "IMPULSO". Con 13 millones de pesos, se obtendrán líneas de crédito por 130 millones de pesos en créditos al campo.										

Ficha técnica del indicador											
Clave:	SDR-FIFCM-P1-03		Denominación:	3.- Inversión en Garantías fiduciarias.							
Tipo:	<input type="checkbox"/> Estratégico <input checked="" type="checkbox"/> De Gestión		Sentido de la medición:	<input checked="" type="checkbox"/> Ascendente <input type="checkbox"/> Descendente <input type="checkbox"/> Regular		Dimensión:	<input type="checkbox"/> Eficiencia <input type="checkbox"/> Eficacia <input type="checkbox"/> Calidad <input checked="" type="checkbox"/> Economía		Frecuencia de medición:	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral <input type="checkbox"/> Trimestral <input checked="" type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro:	
Interpretación:	A mayor valor del indicador mayor flujo de recursos se genera en el campo.										
Método de cálculo:				Unidad de medida	Línea base					Meta 2013	
<input checked="" type="checkbox"/> Valor absoluto <input type="checkbox"/> Porcentaje <input type="checkbox"/> Razón o promedio <input type="checkbox"/> Tasa de variación <input type="checkbox"/> Otro:				Millones de pesos	2007	2008	2009	2010	2011	2012	13.0
Fórmula de cálculo: Recursos en la subcuenta de garantías fiduciarias.					0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Programación de la meta 2013											
Primer trimestre			Segundo trimestre			Tercer trimestre			Cuarto trimestre		
									13.0		
Glosario:	Garantías fiduciarias: Es una carta que emite el fiduciario, para respaldar un 10% y/o 15% de la línea de crédito como fuente alterna de pago en caso de incumplimiento de las obligaciones crediticias del acreditado.										
Fuente de información:	Dirección General de Financiamiento Rural y del Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Observaciones:	.										

Ficha técnica del indicador											
Clave:	SDR-FIFCM-P1-04	Denominación:	4.- Porcentaje de sesiones del Comité Técnico del Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.								
Tipo:	<input type="checkbox"/> Estratégico <input checked="" type="checkbox"/> De Gestión	Sentido de la medición:	<input checked="" type="checkbox"/> Ascendente <input type="checkbox"/> Descendente <input type="checkbox"/> Regular	Dimensión:	<input type="checkbox"/> Eficiencia <input checked="" type="checkbox"/> Eficacia <input type="checkbox"/> Calidad <input type="checkbox"/> Economía	Frecuencia de medición:	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral <input checked="" type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro:				
Interpretación:	A mayor valor del indicador se cumple con el número de sesiones programadas.										
Método de cálculo:	<input checked="" type="checkbox"/> Valor absoluto <input type="checkbox"/> Porcentaje <input type="checkbox"/> Razón o promedio <input type="checkbox"/> Tasa de variación <input type="checkbox"/> Otro:			Unidad de medida	Línea base					Meta 2013	
Fórmula de cálculo: Sesiones realizadas / sesiones programadas.				Porcentaje	2007	2008	2009	2010	2011	2012	100%
Programación de la meta 2013					Primer trimestre		Segundo trimestre		Tercer trimestre		Cuarto trimestre
					25%		50%		75%		100%
Glosario:											
Fuente de información:	Dirección General de Financiamiento Rural y del Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Observaciones:	Sesiones ordinarias calendarizadas anualmente, así como sesiones extraordinarias convocadas del Comité Técnico del Fideicomiso.										

Ficha técnica del indicador											
Clave:	SDR-FIFCM-P6-05	Denominación:	5.- Informes de la Cuenta Publica entregados.								
Tipo:	<input type="checkbox"/> Estratégico <input checked="" type="checkbox"/> De Gestión	Sentido de la medición:	<input checked="" type="checkbox"/> Ascendente <input type="checkbox"/> Descendente <input type="checkbox"/> Regular	Dimensión:	<input checked="" type="checkbox"/> Eficiencia <input type="checkbox"/> Eficacia <input type="checkbox"/> Calidad <input type="checkbox"/> Economía	Frecuencia de medición:	<input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Bimestral <input checked="" type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Otro:				
Interpretación:	A mayor valor del indicador se cumple con los informes programados.										
Método de cálculo:	<input checked="" type="checkbox"/> Valor absoluto <input type="checkbox"/> Porcentaje <input type="checkbox"/> Razón o promedio <input type="checkbox"/> Tasa de variación <input type="checkbox"/> Otro:			Unidad de medida	Línea base					Meta 2013	
Fórmula de cálculo: Informes realizados / informes programados *100				Porcentajes	2007	2008	2009	2010	2011	2012	100%
Programación de la meta 2013					Primer trimestre		Segundo trimestre		Tercer trimestre		Cuarto trimestre
					25%		50%		75%		100%
Glosario:											
Fuente de información:	Dirección General de Financiamiento Rural y del Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Observaciones:	Obligación de entregar informe trimestral sobre la cuenta pública del Fideicomiso ante el Congreso del Estado.										

Obra o acción del proyecto de inversión											
Prioridad:	1	Población beneficiada:	5,200	Hombres:	3,640	Mujeres:	1,560				
Nombre:	Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense.										
Tipo:	<input type="checkbox"/> Obra <input checked="" type="checkbox"/> Acción	Modalidad de ejecución:	<input type="checkbox"/> Por contrato <input checked="" type="checkbox"/> Administración	Cuenta con proyecto ejecutivo:	<input type="checkbox"/> Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> No requiere						
Objetivo:	Generar las condiciones adecuadas para que los productores agropecuarios y rurales puedan acceder a esquemas de financiamiento, acorde a sus requerimientos y posibilidades, que les permita mayor rentabilidad en sus actividades.										
Descripción de la obra o acción:	Destinar recursos PIPES para capitalizar al Fideicomiso Impulso Financiero al Campo Morelense, lo cual está contemplado en la Ley de Desarrollo Rural Sustentable, que sus recursos se asignaran del Programa Operativo Anual de la SEDAGRO, así como de las recuperaciones de los créditos otorgados por la Dirección General de Financiamiento Rural. Con estos recursos se destinarán el 80% a la sub cuenta de Garantías Fiduciarias y el 20% a la subcuenta de Crédito Directo a Productores.										
Ubicación:	Región: <u>1-7</u>	Municipio(s): <u>33</u>	Localidad(es): <u> </u>								
Apertura Programática:	Programa: <u>Crédito a la Palabra</u> Clave: <u>TA</u>										
Sector y subsector:	Sector: <u>Sector Productivo</u> Clave: <u>01.00</u> Subsector: <u>Fomento a la Producción y productividad primaria y agroindustrial</u> Clave: <u>01.07</u>										
Partida presupuestal según Periódico Oficial:	según S/D										
Metas:	Unidad de medida: <u>Millones de pesos</u> Cantidad: <u>130.0</u>										
Estructura financiera											
Componentes	Fecha de inicio	Fecha de término	Costos por componente (miles de pesos)	Fuente de financiamiento (miles de pesos)							
				Federal		Estatal	Otros recursos				
				Ramo 33, Fondo	Prog. Fed.						
Productores apoyados a través del Fideicomiso IMPULSO.											
1.- Garantías fiduciarias.			19,191.13				4,000.0			15,191.13	
2.- Crédito Directo a Productores.			6,662.00				1,000.0			5,662.00	
Total			25,853.13	0.00	0.00	5,000.0	20,853.13				
Programación mensual de avance físico (%)											
Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
											100%
Programación mensual de avance financiero (%)											
Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
											100%
Observaciones:											