

**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO  
PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO  
DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**

**Estados Financieros al  
31 de diciembre 2022 y 2021**

**AUDITORÍA A LA CUENTA PÚBLICA 2022**

# **SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**

**Estados Financieros al  
31 de diciembre 2022 y 2021**

## **AUDITORÍA A LA CUENTA PÚBLICA 2022**

### **CONTENIDO:**

- 1. Informe de los Auditores Independientes**
- 2. Estados Consolidados e Información Contable**
  - Estado de Actividades Consolidado
  - Estado de Situación Financiera Consolidado
  - Estado de Variación en la Hacienda Pública Consolidado
  - Estado de Cambios en la Situación Financiera Consolidado
  - Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
  - Estado Analítico del Activo Consolidado
  - Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos Consolidado
  - Notas a los Estados Financieros Consolidados
  - Informe sobre Pasivos Contingentes
- 3. Estados Presupuestales**
  - Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables
  - Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta de Gobierno del Sistema Estatal de Financiamiento  
para el Desarrollo Económico del Estado de Colima.  
P r e s e n t e

### Opinión.

Hemos auditado los estados financieros consolidados del organismo público descentralizado Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima (SEFIDEC) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de actividades, de cambios en la situación financiera, de variación en la hacienda pública, y de flujos de efectivo por el periodo comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022, así como el estado analítico del activo, de deuda y otros pasivos, el informe sobre pasivos contingentes y las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros e informes adjuntos que se describen en el párrafo anterior están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con disposiciones normativas del Sistema de Contabilidad Gubernamental establecidas en el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), conforme a lo dispuesto por la Ley General de Contabilidad Gubernamental, salvo por lo que se menciona en el párrafo de énfasis del presente informe.

### Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección "Responsabilidades del auditor" en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Somos independientes del organismo auditado de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría 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.

De acuerdo con lo descrito en la nota 5 c) SEFIDEC cuenta con derechos a recibir por parte de Gobierno del Estado de Colima por un monto de \$ 311'256,445. De esta cantidad se desprende una estimación para cuentas incobrables por un importe acumulado de \$ 307'585,890. La estimación corresponde a los ejercicios del año 2020 al 2022, realizándose una provisión de \$ 77'856,175 durante el presente ejercicio.

### Otra información.

Los estados financieros e informes adjuntos al 31 de diciembre de 2022 fueron preparados para mostrar la situación financiera de SEFIDEC, y los mismos pueden no coincidir con la cuenta pública de SEFIDEC.

**Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la Entidad sobre los estados financieros.**

La administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones en materia de información financiera establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental que se describen en las notas a dichos estados financieros, y del 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 del organismo 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 Institución.

**Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros.**

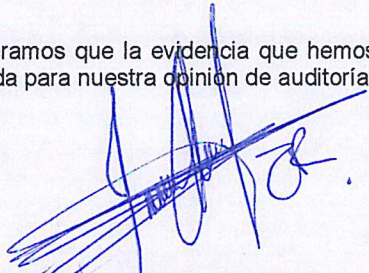
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no 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 debido a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material involuntaria, 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 Institución.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la administración del organismo.
- 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 que no existe una incertidumbre importante relacionada con eventos o con condiciones que pueden originar dudas significativas sobre la capacidad del organismo para continuar como Entidad en funcionamiento. 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 el organismo deje de ser una Entidad en funcionamiento.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad con relación, entre otras cuestiones, al 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.

- También proporcionamos a la dirección de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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



---

C.P.C. Ibis Alejandro Zarate Rubio  
Colima, Colima a 13 de febrero del 2023



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO DE ACTIVIDADES CONSOLIDADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Cifras en Pesos)**

Concepto	2022	2021
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>		
Ingresos de Gestión	9,426,549	6,266,389
Impuestos	-	-
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos (Nota 14 a)	9,426,549	6,266,389
Aprovechamientos	-	-
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	-	-
<b>Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones</b>	<b>44,046,660</b>	<b>44,046,660</b>
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones (Nota 14 b)	44,046,660	44,046,660
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	-	-
<b>Otros Ingresos y Beneficios (Nota 14 c)</b>	<b>4,722,845</b>	<b>10,068,423</b>
Ingresos Financieros	-	-
Incremento por Variación de Inventarios	-	-
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	2,934,704	8,431,490
Disminución del Exceso de Provisiones	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	1,788,141	1,636,933
<b>TOTAL DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>	<b>58,196,054</b>	<b>60,381,472</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>		
<b>Gastos de Funcionamiento (Nota 15)</b>	<b>6,356,152</b>	<b>8,347,355</b>
Servicios Personales	4,752,262	5,914,209
Materiales y Suministros	216,018	163,974
Servicios Generales	1,387,872	2,269,172
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>486,210</b>	<b>369,242</b>
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	486,210	369,242
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
<b>Participaciones y Aportaciones</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
<b>Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Intereses de la Deuda Pública	-	-
Comisiones de la Deuda Pública	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-
Costo por Coberturas	-	-
Apoyos Financieros	-	-
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>	<b>38,713,438</b>	<b>11,848,951</b>
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	38,713,438	11,848,951
Provisiones	-	-
Disminución de Inventarios	-	-
Otros Gastos	-	-
<b>Inversión Pública</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Inversión Pública no Capitalizable	-	-
<b>TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>	<b>45,555,800</b>	<b>20,565,548</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (AHORRO / DESAHORRO)</b>	<b>12,640,254</b>	<b>39,815,924</b>

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

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes  
Director General

C.P. Javier Preclado Silva  
Dirección de Administración y Contabilidad



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Cifras en pesos)**

Concepto	2022	2021	Concepto	2022	2021
<b>ACTIVO</b>					
<b>Activo Circulante</b>					
Efectivo y equivalentes (Nota 4)	44,519,812	49,543,619	Pasivo Circulante	295,936	162,817
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes (Nota 5 a y 5 c)	88,174,462	123,523,908	Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Nota 9)	785,048	598,913
Inventarios	-	-	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Amacenes	-	-	Títulos y Valores a Corto Plazo	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes (Nota 5 b)	(64,845,073)	(66,842,668)	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	-
Otros Activos Circulantes (Nota 6)	49,197,033	50,016,054	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	-	-
<b>Total de Activos Circulantes</b>	<b>117,046,334</b>	<b>156,042,912</b>	Provisiones a Corto Plazo	-	627,549
<b>Activo No Circulante</b>			Otros Pasivos a Corto Plazo (Nota 10)	-	-
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	<b>Total de Pasivos Circulantes</b>	<b>1,080,984</b>	<b>1,389,279</b>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo (Nota 5 d)	30,006,610	23,059,270	<b>Pasivo No Circulante</b>		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-	Cuentas por Pagar a Largo Plazo	-	-
Bienes Muebles (Nota 7)	2,533,656	2,424,188	Documentos por Pagar a Largo Plazo	-	-
Activos Intangibles (Nota 7)	378,380	373,571	Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 7)	(2,635,200)	(2,434,174)	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	-	-
Activos Diferidos	-	-	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo (Nota 11)	13,651,210	13,912,353
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-	Provisiones a Largo Plazo	-	-
Otros Activos No Circulantes (Nota 6)	-	-	<b>Total de Pasivos No Circulantes</b>	<b>13,651,210</b>	<b>13,912,353</b>
<b>Total de Activos No Circulantes</b>	<b>30,281,456</b>	<b>23,422,835</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>14,732,194</b>	<b>15,301,632</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>147,327,790</b>	<b>179,465,747</b>	<b>HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO (Nota 12)</b>		
			Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	225,340,804	225,345,408
			Reservas de Capital	225,340,804	225,345,408
			Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
			Hacienda Pública/Patrimonio Generado	(92,745,308)	(81,481,283)
			Resultados del Ejercicio (Abono/Desabono)	12,640,254	39,815,924
			Resultados de Ejercicios Anteriores	(105,365,562)	(100,891,217)
			Resvalios	-	-
			Reservas	-	-
			Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-
			Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda	-	-
			Resultado por Posición Monetaria	-	-
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-
			<b>TOTAL DE HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>132,595,596</b>	<b>164,164,115</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>147,327,790</b>	<b>179,465,747</b>

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

Lic. Manuel Gerardo Cerván Reyes  
 Director General

C. P. Javier Preciado Silva  
 Dirección de Administración y Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)  
ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PUBLICA CONSOLIDADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
(Cifras en Pesos)

Concepto	Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública / Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio	Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	Total
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto de 2021	225,345,408	-	-	-	225,345,408
Aportaciones	225,345,408	-	-	-	225,345,408
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto de 2021	-	(100,997,217)	39,815,924	-	(61,181,293)
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	-	39,815,924	-	39,815,924
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	89,623,280	-	-	89,623,280
Revalúos	-	3,621,973	-	-	3,621,973
Reservas	-	-	-	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	(194,242,470)	-	-	(194,242,470)
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto de 2021	-	-	-	-	-
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final de 2021</b>	<b>225,345,408</b>	<b>(100,997,217)</b>	<b>39,815,924</b>	<b>-</b>	<b>164,164,115</b>
Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto de 2022	(4,504)	-	-	-	(4,504)
Aportaciones	(4,504)	-	-	-	(4,504)
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-
Variaciones en la Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto de 2022	-	(4,388,345)	(27,175,670)	-	(31,564,015)
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	-	12,640,254	-	12,640,254
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	39,815,924	(39,815,924)	-	-
Revalúos	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	-	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	(44,204,269)	-	-	(44,204,269)
Cambios en el Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto de 2022	-	-	-	-	-
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-
<b>HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO NETO FINAL DE 2022</b>	<b>225,340,904</b>	<b>(105,385,562)</b>	<b>12,640,254</b>	<b>-</b>	<b>132,595,596</b>

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

Lic. Manuel Gerardo Cerván Reyes  
Director General

C.P. Javier Preciado Silva  
Dirección de Administración y Contabilidad





**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(Cifras en Pesos)**

Concepto	Origen	Aplicación
<b>ACTIVO</b>	<b>41,195,200</b>	<b>9,057,243</b>
<b>Activo Circulante</b>	<b>40,994,174</b>	<b>1,997,596</b>
Efectivo y equivalentes	4,823,707	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	35,349,446	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-
Inventarios	-	-
Almacenes	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	-	1,997,596
Otros Activos Circulantes	821,021	-
<b>Activo No Circulante</b>	<b>201,026</b>	<b>7,059,647</b>
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	-	6,947,340
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles	-	109,488
Activos Intangibles	-	2,819
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acumulada de Bienes	201,026	-
Activos Diferidos	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-
Otros Activos No Circulantes	-	-
<b>PASIVO</b>	<b>319,254</b>	<b>888,692</b>
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>319,254</b>	<b>627,549</b>
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	133,119	-
Documentos por Pagar a Corto Plazo	186,135	-
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Títulos y Valores a Corto Plazo	-	-
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	-
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	-	-
Provisiones a Corto Plazo	-	627,549
Otros Pasivos a Corto Plazo	-	-
<b>Pasivo No Circulante</b>	<b>-</b>	<b>261,143</b>
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	-	-
Documentos por Pagar a Largo Plazo	-	-
Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	-	-
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo	-	261,143
Provisiones a Largo Plazo	-	-
<b>HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>-</b>	<b>31,568,519</b>
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</b>	<b>-</b>	<b>4,504</b>
Aportaciones	-	4,504
Donaciones de Capital	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</b>	<b>-</b>	<b>31,564,015</b>
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	27,175,670
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	4,388,345
Revalúos	-	-
Reservas	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-
<b>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado por Posición Monetaria	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-

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

\_\_\_\_\_  
 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 C.P. Javier Preciado Silva  
 Dirección de Administración y Contabilidad



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**  
**(Cifras en Pesos)**

Concepto	2022	2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Origen</b>	<b>58,196,054</b>	<b>48,532,522</b>
Impuestos	-	-
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos	9,426,549	6,266,391
Aprovechamientos	-	-
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	-	-
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones	44,046,660	44,046,660
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	-	-
Otros Orígenes de Operación	4,722,845	(1,780,529)
<b>Aplicación</b>	<b>45,555,800</b>	<b>8,716,598</b>
Servicios Personales	4,752,262	5,914,209
Materiales y Suministros	216,018	163,975
Servicios Generales	1,387,872	2,269,172
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	486,210	369,242
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Otras Aplicaciones de Operación	38,713,438	-
<b>Flujos netos de efectivo por Actividades de Operación</b>	<b>12,640,254</b>	<b>39,815,924</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>Origen</b>	<b>201,026</b>	<b>222,384</b>
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	(19,430)
Bienes Muebles	201,026	(19,951)
Otros Orígenes de Inversión	-	261,765
<b>Aplicación</b>	<b>112,307</b>	<b>(1,042,122)</b>
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles	112,307	-
Otras Aplicaciones de Inversión	-	(1,042,122)
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>88,719</b>	<b>1,264,506</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>Origen</b>	<b>1,140,275</b>	<b>(72,769)</b>
Endeudamiento Neto	-	-
Interno	-	-
Externo	-	-
Otros Orígenes de Financiamiento	1,140,275	(72,769)
<b>Aplicación</b>	<b>18,692,955</b>	<b>36,174,539</b>
Servicios de la Deuda	-	-
Interno	-	-
Externo	-	-
Otras Aplicaciones de Financiamiento	18,692,955	36,174,539
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	<b>(17,552,680)</b>	<b>(36,247,308)</b>
<b>INCREMENTO/DISMINUCION NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>(4,823,707)</b>	<b>4,833,122</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>49,343,619</b>	<b>44,510,497</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>44,519,912</b>	<b>49,343,619</b>

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

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes  
 Director General

C.P. Javier Preciado Silva  
 Dirección de Administración y Contabilidad



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO ANALITICO DEL ACTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
 (Cifras en Pesos)

Concepto	Saldo Inicial	Cargos del Periodo	Abonos del Periodo	Saldo Final	Variación del Periodo
<b>ACTIVO</b>	<b>179,465,747</b>	<b>1,499,816,543</b>	<b>1,531,954,500</b>	<b>147,327,790</b>	<b>(32,137,957)</b>
<b>Activo Circulante</b>	<b>156,042,912</b>	<b>1,163,438,728</b>	<b>1,202,435,306</b>	<b>117,046,334</b>	<b>(38,996,578)</b>
Efectivo y Equivalentes	49,343,619	67,097,816	71,921,523	44,519,912	(4,823,707)
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	123,523,908	1,072,305,854	1,107,655,300	88,174,462	(35,349,446)
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	-	-	-
Inventarios	-	-	-	-	-
Almacenes	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(66,842,669)	2,377,341	379,745	(64,845,073)	1,997,596
Otros Activos Circulantes	50,018,054	21,657,717	22,478,738	49,197,033	(821,021)
<b>Activo No Circulante</b>	<b>23,422,835</b>	<b>336,377,815</b>	<b>329,519,194</b>	<b>30,281,456</b>	<b>6,858,621</b>
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	23,059,270	336,166,480	329,219,140	30,006,610	6,947,340
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-	-	-	-
Bienes Muebles	2,424,168	113,994	4,506	2,533,656	109,488
Activos Intangibles	373,571	38,067	35,248	376,390	2,819
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(2,434,174)	59,274	260,300	(2,635,200)	(201,026)
Activos Diferidos	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	-	-	-	-	-
Otros Activos no Circulantes	-	-	-	-	-

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

\_\_\_\_\_  
 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 C.P. Javier Preciado Silva  
 Dirección de Administración y Contabilidad



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS CONSOLIDADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
**(Cifras en Pesos)**

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
<b>DEUDA PUBLICA</b>				
<b>Corto Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>				
Instituciones de Crédito	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales	Peso	México	-	-
Deuda Bilateral	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
<b>Subtotal de Deuda Pública a Corto Plazo</b>			-	-
<b>Largo Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>				
Instituciones de Crédito	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales	Peso	México	-	-
Deuda Bilateral	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
<b>Subtotal de Deuda Pública a Largo Plazo</b>			-	-
<b>Total de Otros Pasivos</b>	Peso	México	15,301,632	14,732,194
<b>TOTAL DE DEUDA PUBLICA Y OTROS PASIVOS</b>			<b>15,301,632</b>	<b>14,732,194</b>

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

\_\_\_\_\_  
 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 C.P. Javier Preciado Silva  
 Dirección de Administración y Contabilidad

**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO  
DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022  
(Cifras en pesos)**

**1. Antecedentes y actividades de la entidad**

Con fecha 10 de mayo de 2008, se publica el decreto por el que se crea el Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima "SEFIDEC" como un organismo público descentralizado del poder ejecutivo, con personalidad jurídica y patrimonio propio.

El objeto es otorgar y gestionar financiamientos en las mejores condiciones de mercado a las micros, pequeñas y medianas empresas del Estado.

Sus principales funciones son:

- a) Concentrar todos los fondos, fideicomisos y programas de financiamiento destinados a las micros, pequeñas y medianas empresas, así como los fondos de garantía que el Gobierno del Estado tenga en su operación dentro de su administración Estatal.
- b) Promover y en su caso apoyar mediante el otorgamiento de financiamiento, el desarrollo de proyectos y actividades productivas con probada viabilidad y rentabilidad económica, creando los cajones y o programas necesarios y suficientes para tal fin.
- c) Coadyuvar con los programas de fomento federal y estatal para atender las necesidades de financiamiento de los sectores estratégicos para el desarrollo del Estado.

La administración y operación del SEFIDEC está a cargo de una junta de Gobierno y de un Director General, quienes tendrán las facultades y obligaciones establecidas en el decreto.

Una de las principales facultades de la junta de Gobierno es la de determinar las políticas y normas de ejecución y evaluación de las actividades de SEFIDEC.

Entre las principales obligaciones del Director General se encuentran;

- a) Elaborar y proponer a la Junta de Gobierno para su aprobación y, en su caso, expedición, el reglamento interior, manuales administrativos y demás disposiciones generales para normar las funciones y actividades del "SEFIDEC".
- b) Planear, organizar, ejecutar, dirigir y controlar las actividades tendientes al cumplimiento de las funciones del "SEFIDEC".

El patrimonio se integrará:

- a) Con los recursos económicos, créditos, derechos, muebles e inmuebles que se obtengan de la liquidación de los fideicomisos y/o programas que se encuentran en operación en las diferentes Secretarías de Estado.
- b) Con los recursos que le sean destinados por el Fideicomiso para el Desarrollo Económico del Estado de Colima (FIDEDEC), mediante acuerdo respectivo de su comité técnico.
- c) Con los recursos financieros que con el carácter de transferencia se determinen en el Presupuesto de Egresos del Gobierno del Estado en cada ejercicio fiscal y con los que le asigne el titular del Poder Ejecutivo del Estado de manera extraordinaria.
- d) Las aportaciones o donaciones que reciba de entidades públicas federales, estatales y municipales, de instituciones de educación superior, de particulares; y de aquellos que se allegue con motivo del desempeño de sus funciones.

## **2. Disposiciones normativas del Sistema de Contabilidad de SEFIDEC**

### **2.1. Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental**

El Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental (MCCG), es la base del Sistema de Contabilidad Gubernamental (SCG) para los entes públicos, constituyéndose en el referente teórico que define, delimita, interrelaciona e integra de forma lógico-deductiva sus objetivos y fundamentos. Además, establece los criterios necesarios para el desarrollo de normas, valuación, contabilización, obtención y presentación de información contable y presupuestaria, en forma clara, oportuna, confiable y comparable, para satisfacer las necesidades de los usuarios.

El MCCG se integra por los apartados siguientes:

- I.** Características del Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental;
- II.** Sistema de Contabilidad Gubernamental;
- III.** Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental;
- IV.** Necesidades de información financiera de los usuarios;
- V.** Cualidades de la información financiera a producir;
- VI.** Estados Presupuestarios, Financieros y Económicos a producir y sus objetivos;
- VII.** Definición de la estructura básica y principales elementos de los estados financieros a elaborar.

## 2.1. Información financiera individual y consolidada.

SEFIDEC realiza la consolidación de estados financieros considerando todos los fondos o fideicomisos que lo componen, estos son los siguientes:

- Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico del Estado de Colima (SEFIDEC).
- Fideicomiso Público Revocable de Administración e Inversión para el Desarrollo del Estado de Colima (FIDEC).
- Fideicomiso Público Revocable de Administración e Inversión Denominado Impulsa. (IMPULSA).

Se muestra a continuación la consolidación del activo, pasivo y patrimonio:

Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/Dic/2021	Saldo al 31/Dic/2022				Eliminaciones		Saldo Consolidado al 31/Dic/2022
		FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC	Consolidado 2022	Cargos	Abonos	
<b>ACTIVO</b>								
<b>Activo Circulante</b>								
Efectivo y equivalentes	49,343,619	7,986	5,293	44,506,633	44,519,912			44,519,912
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	123,523,908	16,636,094	27,323,893	309,978,753	353,938,740	265,764,278	(2)	88,174,462
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	-	-	-			-
Inventarios	-	-	-	-	-			-
Almacenes	-	-	-	-	-			-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(66,842,669)	(13,007,130)	(27,323,893)	(24,514,050)	(64,845,073)			(64,845,073)
Otros Activos Circulantes	50,018,054	141,000	158,971	48,897,062	49,197,033			49,197,033
<b>Total de Activos Circulantes</b>	<b>156,042,912</b>	<b>3,777,950</b>	<b>164,264</b>	<b>378,868,398</b>	<b>382,810,612</b>	<b>-</b>	<b>265,764,278</b>	<b>117,046,334</b>
<b>Activo No Circulante</b>								
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-			-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a L	23,059,270	41,591	-	29,965,019	30,006,610			30,006,610
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcci	-	-	-	-	-			-
Bienes Muebles	2,424,168	322,661	-	2,210,995	2,533,656			2,533,656
Activos Intangibles	373,571	-	-	376,390	376,390			376,390
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acum	(2,434,174)	(322,710)	-	(2,312,490)	(2,635,200)			(2,635,200)
Activos Diferidos	-	-	-	-	-			-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos	-	-	-	-	-			-
Otros Activos No Circulantes	-	-	-	-	-			-
<b>Total de Activos No Circulantes</b>	<b>23,422,835</b>	<b>41,542</b>	<b>-</b>	<b>30,239,914</b>	<b>30,281,456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,281,456</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>179,465,747</b>	<b>3,819,492</b>	<b>164,264</b>	<b>409,108,312</b>	<b>413,092,068</b>	<b>-</b>	<b>265,764,278</b>	<b>147,327,790</b>

Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/Dic/2021	Saldo al 31/Dic/2022				Eliminaciones		Saldo Consolidado al 31/Dic/2022
		FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC	Consolidado	Cargos	Abonos	
<b>PASIVO</b>								
<b>Pasivo Circulante</b>								
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	162,817	-	69,310	226,626	295,936			295,936
Documentos por Pagar a Corto Plazo	598,913	265,764,277	-	785,049	286,549,326	265,764,278	2)	785,049
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	-	-	-	-	-			-
Títulos y Valores a Corto Plazo	-	-	-	-	-			-
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	-	-	-	-			-
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o	-	-	-	-	-			-
Administración a Corto Plazo	-	-	-	-	-			-
Provisiones a Corto Plazo	-	-	-	-	-			-
Otros Pasivos a Corto Plazo	627,549	-	-	-	-			-
<b>Total de Pasivos Circulantes</b>	<b>1,390,289</b>	<b>265,764,277</b>	<b>69,310</b>	<b>1,012,675</b>	<b>1,082,571</b>	<b>265,764,278</b>	<b>2)</b>	<b>816,802</b>
<b>Pasivo No Circulante</b>								
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o	13,912,353	-	13,651,210	-	13,651,210			13,651,210
Administración a Largo Plazo	-	-	-	-	-			-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>15,301,632</b>	<b>265,764,277</b>	<b>13,720,520</b>	<b>1,011,675</b>	<b>280,496,472</b>	<b>265,764,278</b>	<b>-</b>	<b>14,732,194</b>

Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/Dic/2021	Saldo al 31/Dic/2022				Eliminaciones		Saldo Consolidado al 31/Dic/2022
		FIDECE	IMPULSA	SEFIDECE	Consolidado	Cargos	Abonos	
<b>HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>								
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</b>								
00-L Aportaciones	225,345,408	(13,648,176)	(4,942,823)	243,931,903	225,340,904			225,340,904
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-			-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-			-
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</b>								
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	39,815,924	(32,283,751)	1,094,389	43,829,616	12,640,254			12,640,254
00-C Resultados de Ejercicios Anteriores	(100,997,217)	(216,012,858)	(9,707,822)	120,335,118	(105,385,562)			(105,385,562)
Revalúos	-	-	-	-	-			-
Reservas	-	-	-	-	-			-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-			-
<b>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio</b>								
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-			-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-			-
<b>TOTAL DE HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>164,164,115</b>	<b>(261,944,785)</b>	<b>(13,556,256)</b>	<b>408,096,637</b>	<b>132,595,596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,595,596</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>179,485,747</b>	<b>3,819,492</b>	<b>164,264</b>	<b>409,108,312</b>	<b>413,092,068</b>	<b>265,764,278</b>	<b>-</b>	<b>147,327,790</b>

En el año 2014 se publica la Norma en materia de consolidación de Estados Financieros y demás información contable (NOR\_01\_04\_007)<sup>1</sup> con el siguiente objetivo:

*“La consolidación es el método para presentar la información financiera de varios entes públicos como si fuera un sector institucional. Este método consiste en la **eliminación de las transacciones y/o saldos entre las unidades institucionales** a consolidar, lo que permite conocer el cambio en el patrimonio, la posición financiera y/o las actividades de un sector institucional con el resto de la economía.”*

De igual manera menciona en el apartado transacciones y saldos por consolidar los siguientes:

- *“Del Estado de Actividades Consolidado, se deben eliminar las transacciones generadas por una **relación de Ingreso-Gasto** por conceptos de Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones.*
- *Del Estado de Situación Financiera Consolidado, se deben eliminar los saldos derivados de la relación **Deudor-Acreedor** por concepto de Participaciones y Aportaciones de Capital (del rubro Inversiones Financieras a Largo Plazo) con el rubro de Aportaciones (del grupo Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido).”*

### 3. Resumen de las principales políticas contables

#### a) Disponibilidades

Se registran al valor nominal. Para efectos de presentación en el estado de cambios en la situación financiera, corresponden a equivalentes de efectivo.

<sup>1</sup> Sitio web: [https://www.conac.gob.mx/es/CONAC/Normatividad\\_Vigente](https://www.conac.gob.mx/es/CONAC/Normatividad_Vigente)



b) **Derechos a recibir, efectivo o equivalentes**

**Préstamos vigentes**

Representan los otorgados a personas físicas, micros, pequeñas y medianas empresas y que a la fecha se encuentran al corriente en sus pagos o los atrasos no son mayores a tres meses.

**Préstamos vencidos**

Los saldos insolutos vencidos se clasifican en este rubro una vez que uno o más de sus vencimientos han cumplido 91 días de no haberse pagado. El monto vencido se clasifica dentro de este rubro como "vencido real" y el resto de dicho préstamo como "vencido anticipado"

c) **Estimación para cuentas incobrables**

Se cuenta con una reserva de riesgos crediticios por el monto de \$ 64'845,073. Esta se determina de acuerdo con un análisis efectuado por el departamento jurídico (ver Nota 5 b).

Se debe realizar castigos por los préstamos calificados como irrecuperables.

d) **Otros activos circulantes**

Representan principalmente los saldos de los valores en garantía con diferentes instituciones.

e) **Bienes muebles y activos intangibles**

Se encuentran valuados a su valor histórico original (costo de adquisición).

La depreciación y amortización se debe calcular bajo el método de línea recta sobre saldos finales a las siguientes tasas anuales:

Tipo de bien	Depreciación Anual en %
Muebles y enseres	10%
Programa y licencias de computo	33.3%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	33.3%

f) **Impuesto sobre la renta (ISR) y Participación de los trabajadores en las utilidades.**

La institución no causa el ISR debido a que se encuentra ubicada en el régimen de las personas morales con fines no lucrativos, por lo que tampoco está obligada a la PTU al no determinar base para pago de ISR por consecuencia para el reparto.

g) **Ingresos por intereses.**

La Entidad reconoce los ingresos por intereses, conforme se cobran y no cuando se devengan.

h) **Bienes adjudicados**

Se registran a su valor de adjudicación. Los bienes recibidos en dación en pago, su costo es el precio convenido entre las partes y los adjudicados, el costo es el que se fije como consecuencia de los juicios relacionados con reclamaciones de derechos a favor de la institución.

**4. Efectivo y equivalentes**

El rubro se analiza como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>EFFECTIVO</b>		
Lorena Mejia Herrera	\$ -	\$ 952
<b>BANCOS/TESORERÍA</b>		
<b>SEFIDEC</b>		
CTA. 1054018858 BANORTE CONC.	38,491,011	44,891,180
CTA. 1054018933 GASTOS OPERATIVOS	5,559,031	4,123,470
CTA. 1088564752 CAJAS	456,591	111,401
CTA. 203-176637 TER CONTR	-	33
<b>FIDEC</b>		
CTA. 870-559220 BANAMEX	7,986	84,798
<b>IMPULSA</b>		
CTA. 106-6763 BANAMEX	5,293	53,432
CTA. 7001-5704479 JOVA BANAMEX	-	13,602
CTA. 525-6645647 BANAMEX	-	64,751
<b>Total Efectivo y equivalentes</b>	<b>\$ 44,519,912</b>	<b>\$ 49,343,619</b>

## 5. Derechos a recibir efectivo o equivalentes.

a) Este rubro representa la cartera pendiente de cobrar y los deudores diversos, los cuales se integran de la siguiente manera:

Conceptos	2022	2021
<b>Corto Plazo</b>		
<b>Vigentes</b>		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 16,863,067	\$ 8,798,019
Préstamos refaccionarios	3,988,353	5,500,669
<b>Subtotal prestamos vigentes</b>	<b>\$ 20,851,420</b>	<b>\$ 14,298,688</b>
<b>Vencidos</b>		
<b>Vencimiento real</b>		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 15,453,601	\$ 15,475,951
Préstamos refaccionarios	47,826,649	47,961,502
<b>Vencimiento de manera anticipada</b>		
Préstamos de habilitación o avío	282,683	241,016
Préstamos refaccionarios	84,414	582,911
<b>Subtotal prestamos vencidos</b>	<b>\$ 63,647,347</b>	<b>\$ 64,261,380</b>
<b>Total prestamos a corto plazo</b>	<b>\$ 84,498,767</b>	<b>\$ 78,560,068</b>
<b>Deudores por cobrar corto plazo</b>		
Kiosko	\$ 4,590	\$ 1,660
Sandra Verenice Martinez Machuca	-	141,000
Saldo a Favor SAT	550	-
<b>Total prestamos deudores diversos corto plazo</b>	<b>\$ 5,140</b>	<b>\$ 142,660</b>
<b>Total préstamos otorgados y deudores</b>	<b>\$ 84,503,907</b>	<b>\$ 78,702,728</b>

Los intereses devengados de cartera vigente no se registran contablemente, reconociéndolo como ingresos conforme se cobran.

### b) Estimación para cuentas incobrables:

Al cierre del ejercicio se cuenta con una estimación de \$ 64'845,073

Conceptos	2022	2021
Estimaciones cuentas incobrables SEFIDEC	(24,514,050)	(25,344,981)
Estimacion cuentas incobrables FIDEC	(13,007,130)	(13,271,207)
Estimación cuentas incobrables IMPULSA	(27,323,893)	(28,226,481)
<b>Total</b>	<b>(64,845,073)</b>	<b>(66,842,669)</b>

**c) Derechos a recibir por parte de Gobierno del Estado de Colima:**

Se integran como sigue:

Conceptos	2022	2021
<b>Ingresos por recuperar a corto plazo</b>		
Ejercicio 2016 AF	\$ 42,738,540	\$ 42,738,540
Ejercicio 2017 AF	22,142,129	22,142,129
Ejercicio 2018 AF	67,371,766	67,371,766
Ejercicio 2019 AF	62,251,800	62,251,800
Ejercicio 2020 AF	36,000,000	36,000,000
Ejercicio 2021 AF	44,046,660	44,046,660
Ejercicio 2022 AF	36,705,550	-
<b>Total</b>	<b>\$ 311,256,445</b>	<b>\$ 274,550,895</b>

Se hizo la verificación del monto devengado no pagado de participaciones por el ejercicio 2022 contra el presupuesto de egresos del Estado de Colima por el mismo ejercicio fiscal, donde se corrobora el reconocimiento de participaciones devengadas no pagadas por parte del Gobierno Estatal.

Durante el cierre del presente ejercicio, se crea una estimación para cuentas incobrables por el monto de las participaciones devengadas no pagadas del ejercicio 2020, 2021 y ejercicio 2022, que sumadas a la estimación de periodos anteriores asciende a un total acumulado de \$ 307'585,890. Por lo tanto, se determina que se tienen Derechos a recibir por parte del Gobierno del Estado de Colima por \$ 3'670,555 pesos netos al cierre del ejercicio 2022.

La estimación para cuentas incobrables por derechos a recibir responde a la necesidad de generar una provisión de incobrabilidad de las participaciones o transferencias estatales de ejercicios anteriores y mostrar correctamente el patrimonio y recursos reales de SEFIDEC.

**d) Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo**

Se integra como sigue:

Conceptos	2022	2021
<b>Largo Plazo</b>		
<b>Vigentes</b>		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 24,021,476	\$ 16,218,994
Préstamos refaccionarios	5,985,134	6,840,276
<b>Subtotal préstamos vigentes</b>	<b>\$ 30,006,610</b>	<b>\$ 23,059,270</b>

## 6. Otros activos circulantes

Este rubro se integra como sigue:

a) Los valores en garantía se integran de la siguiente manera

Concepto	2022	2021
Caja Popular 15 de Mayo	\$ 8,980,613	\$ 8,980,613
Caja Popular la Providencia	14,338,738	21,128,321
Caja Popular Manzanillo	16,834	16,834
Focir / Capital Semilla 2010 (Garantía)	449,000	449,000
Garantía NAFIN programa reactivacion economica Manuel	2,998,320	3,649,040
FIRA Proem (R06 Has Fega Convenio 30)	5,000,000	5,000,000
NAFIN:"Proyecto sectorial impulso NAFIN+ Estados Colima"	28,000,000	28,000,000
2022 NAFIN:"Proyecto sectorial impulso NAFIN+ Estados Colima"	10,000,000	-
Estim. cuentas incob. garantías Caja 15 de Mayo	(8,980,614)	(8,980,613)
Estim. cuentas incob. garantías Caja la Providencia	(6,376,778)	(5,224,988)
Estim. cuentas incob. garantías Caja Manzanillo	(16,867)	(16,834)
Estim. cuentas incob. garantías Focir/capital Semilla 2010	(449,000)	(449,000)
Estim. cuentas incob. garantías NAFIN programa reactivación	(2,423,960)	(3,012,684)
Estim. cuentas incobrables garantías Proyecto sectorial impu	(3,090,618)	-
<b>Total Otros activos circulantes</b>	<b>\$ 48,445,668</b>	<b>\$ 49,539,689</b>

Con la finalidad de ampliar la cobertura de los financiamientos que SEFIDEC puede cubrir con recursos propios, la junta de gobierno de este organismo autorizó el esquema de intermediación financiera con el objeto de multiplicar la colocación de recursos y cubrir las necesidades de los sujetos de apoyo que no pueden atender de manera directa por restricciones de las reglas de operación que rigen a este organismo.

b) El monto registrado en bienes adjudicados y su correspondiente estimación, se detallan en el siguiente cuadro:

Acreditado	Fondo	Descripción	Monto de Adjudicación	Monto reserva	Valor del Bien Adjudicado
YALILA LARES BARBOSA	SEFIDEC	CASA MARCADA CON EL NO. 651, DE LA CALLE INDEPENDENCIA DE LA COLONIA FATIMA, COLIMA, COLIMA, CON SUPERFICIE DE 63.90 MTS2	365,000	127,750	237,250
COOPERATIVA DE SALINEROS REAL DE COLIMA, DE PRODUCC. DISTB. Y CONSUMOS DE BIENES Y SERVICIOS	SEFIDEC	UNA FRACCION DEL LOTE URBANO UBICADO EN LA CALLE ALLENDE NO. 345, ANTES CALLE DE LAS AVILLAS, UBICADO EN VILLA DE ALVAREZ, COLIMA, CON SUPERFICIE DE 265.60 MTS2	301,613	105,564	196,049
J. JESUS DIAZ VIRGEN	SEFIDEC	"LOTE NO. 6, DE LA MANZANA 1, ZONA Z, SUPERFICIE DE 2,453.69 M2, DE POBLACION DE SALITRILLOS, COLIMA, COLIMA"	69,333	24,267	45,066
MERCEDES GABRIELA RAMOS VELASCO	SEFIDEC	"LOTE DE TERRNO URBANO MARCADO CON EL NUMERO 12, DE LA MANZANA 105, DEL FRACCIONAMIENTO BARRIO III, UBICADO EN VALLE DE LAS GARZAS, MAZANILLO, COLIMA	431,000	431,000	-
SANDRA VERENICE MARTINEZ MACHUCA	FIDEC	INVENTARIO DE ELECTRONICA Y ELECTRODOMESTICOS	141,000	-	141,000
ROSA ALICIA SANCHEZ HERNANDEZ	IMPULSA	RESTO DEL INMUEBLE AL SUR DE LA CRESTA DEL CERRO QUE FRACCION DE LA FRACCION NUMERO 2 DEL PREDIO DENOMINADO "EL GORÚICHE)	132,000	-	132,000
<b>Totales</b>			<b>\$ 1,439,946</b>	<b>\$ 688,581</b>	<b>\$ 751,365</b>

## 7. Bienes inmuebles, muebles y activos intangibles

### a) Bienes muebles, activos intangibles y depreciaciones

Se integra como sigue:

Concepto	2022	2021
<b>Bienes muebles</b>		
Mobiliario y equipo de administración	\$ 1,407,375	\$ 1,339,398
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	55,251	55,251
Vehículos y equipo de transporte	923,500	923,500
Maquinaria, otros equipo y herramientas	147,530	106,019
<b>Subtotal Bienes muebles</b>	<b>\$ 2,533,656</b>	<b>\$ 2,424,168</b>
<b>Activos intangibles</b>		
Software	\$ 350,000	\$ 350,000
Licencias Informaticas e intelectuales	26,390	23,571
<b>Subtotal activos intangibles</b>	<b>\$ 376,390</b>	<b>\$ 373,571</b>
<b>Depreciación Acumulada de Bienes Muebles</b>		
Dep. Acumul. Bienes inmuebles	(66,504)	(32,633)
Dep. Acumul. Mob y equipo de administración	(1,164,903)	(1,101,503)
Dep. Acumul. Mobiliario y equipo educacional y recreativo	(67,624)	(63,586)
Dep. Acumul. Vehículos y equipo de transporte	(928,107)	(779,207)
Dep. Acumul. Maquinaria, otros equipo y herramientas	(58,062)	(53,556)
Amortización acumulada de activos intangibles	(350,000)	(403,689)
<b>Subtotal Depreciación Acumulada de Administración</b>	<b>(2,635,200)</b>	<b>(2,434,174)</b>
<b>Totales</b>	<b>\$ 274,846</b>	<b>\$ 363,565</b>

## 8. Otros activos no circulantes

Al cierre del ejercicio 2022 no se cuenta con saldos en este rubro.

## 9. Cuentas por pagar a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2022	2021
Proveedores por pagar a corto plazo	\$ 18,561	\$ -
Retenciones y contribuciones por pagar	226,626	112,068
Provisiones de interes 1 % federales	50,749	50,749
<b>Total cuentas por pagar a corto plazo</b>	<b>\$ 295,936</b>	<b>\$ 162,817</b>

## 10. Otros pasivos a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2022	2021
Seguros Inbursa, S.A.	\$ 665,060	\$ 478,925
Huracan Patricia	119,988	119,988
Depósitos no identificados	-	627,549
<b>Documentos por pagar a corto plazo</b>	<b>\$ 785,048</b>	<b>\$ 1,226,462</b>

Este rubro se compone principalmente de pagos por cuenta de terceros relacionado con el seguro de vida para el otorgamiento de crédito, así como por depósitos bancarios no identificados.

## 11. Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo

El rubro se integra por el saldo pendiente de pago de un Fondo Federal por la cantidad de \$ 13'651,210. Este saldo se origina por una aportación federal que se realizó a través del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR). Este saldo se utiliza para el otorgamiento de créditos entregados por IMPULSA conforme a lo establecido en el convenio correspondiente. Una vez que los acreditados realizan sus pagos se devuelve el saldo a FOCIR.

## 12. Patrimonio

Como se menciona en la nota 1, el patrimonio del fideicomiso está formado por las aportaciones del Gobierno Federal y Estatal.

El patrimonio se integra:

- Con los recursos económicos, créditos, derechos, muebles e inmuebles que se obtengan de la liquidación de los fideicomisos y/o programas que se encuentran en operación en las diferentes Secretarías de Estado.
- Con los recursos que le sean destinados por el Fideicomiso para el Desarrollo Económico del Estado de Colima (FIDEC), mediante acuerdo respectivo de su comité técnico.
- Con los recursos financieros que con el carácter de transferencia se determinen en el Presupuesto de Egresos del Gobierno del Estado en cada ejercicio fiscal y con los que le asigne el titular del Poder Ejecutivo del Estado de manera extraordinaria.
- Las aportaciones o donaciones que reciba de entidades públicas federales, estatales y municipales, de instituciones de educación superior, de particulares; y de aquellos que se allegue con motivo del desempeño de sus funciones.

b) Cuentas por pagar (Pasivo): se integra por las aportaciones de FIDEC por pagar a SEFIDEC.

Cuenta	Concepto	Monto
2129-07-01-00-00	EJERCICIO 2016 AS	\$ 42,738,540
2129-07-02-00-00	EJERCICIO 2017 AS	27,465,218
2129-07-03-00-00	EJERCICIO 2018 AS	51,781,990
2129-07-04-00-00	EJERCICIO 2019 AS	62,251,800
2129-07-05-00-00	EJERCICIO 2020 AS	774,520
2129-07-06-00-00	EJERCICIO 2021 AS	44,046,660
2129-07-07-00-00	EJERCICIO 2022 AS	36,705,550
<b>Total</b>		<b>\$ 265,764,278</b>

Se debe señalar que las operaciones mencionadas en los incisos anteriores fueron consideradas en la elaboración de los estados financieros consolidados, en el momento de determinar aquellas operaciones que deben ser eliminadas.

El Contador de conformidad con lo establecido en el capítulo VII, numeral II, inciso h) del Manual de Contabilidad Gubernamental emitido por la CONAC, donde establece en términos generales que:

Un pasivo contingente es:

- Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso, por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no estén enteramente bajo el control de la entidad; o bien
- Una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
  - o no es probable que la entidad tenga que satisfacerla, desprendiéndose de recursos que incorporen beneficios económicos; o bien
  - o el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

En otros términos, los pasivos contingentes son obligaciones que tienen su origen en hechos específicos e independientes del pasado que en el futuro pueden ocurrir o no y, de acuerdo con lo que acontezca, desaparecen o se convierten en pasivos reales; por ejemplo, juicios, garantías, avales, costos de planes de pensiones, jubilaciones, etc.

Lic. Manuel Gerardo Carvin Reyes  
Director General

C.P. Javier Preciado Silva  
Director de Administración y Finanzas





**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)**  
**CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
 (Cifras en Pesos)

Concepto	2022
<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>	<b>85,666,270</b>
<b>2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios</b>	<b>4,722,845</b>
2.1 Ingresos Financieros	-
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	-
2.3 Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	2,934,704
2.4 Disminución del Exceso de Provisiones	-
2.5 Otros Ingresos y Beneficios Varios	1,788,141
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	-
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>	<b>32,193,061</b>
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	22,766,512
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos	-
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	9,426,549
<b>4. Total de Ingresos Contables</b>	<b>58,196,054</b>

