

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

**Estados Financieros al
31 de diciembre 2021 y 2020**

AUDITORÍA A LA CUENTA PÚBLICA 2021

CONTENIDO

1. Informe de los Auditores Independientes

2. Estados Consolidados de la Información Contable

Estado Consolidado de Situación Financiera
Estado Consolidado de Actividades
Estado Consolidado de Variaciones en la Hacienda Pública
Estado consolidado de Cambios en la Situación Financiera
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo
Estado Consolidado Analítico del Activo
Estado Consolidado Analítico de las Deudas y Otros Pasivos
Notas Consolidadas a los Estados Financieros
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 2021, 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 2021, 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.

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 \$274'550,895. De esta cantidad se desprende una estimación para cuentas incobrables por un importe acumulado de \$ 229'729,715. La estimación corresponde a los ejercicios del año 2016 a 2020, realizándose una provisión de \$ 194'504,235 durante el presente ejercicio.

Otra información.

Los estados financieros e informes adjuntos al 31 de diciembre de 2021 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. Héctor Manuel Brambila Espinosa
Colima, Colima a 28 de febrero del 2022



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
 VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
 ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO		
Activo Circulante		
Efectivo y Equivalentes (Nota 4)	\$ 49,343,619	\$ 44,510,497
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes (Nota 5)		
Préstamos otorgados y deudores (Nota 5 a)	78,702,728	86,444,906
Ingresos por recuperar a corto plazo (Nota 5 c)	274,550,895	230,504,235
Estimación preventiva de ingresos por recuperar a corto plazo (Nota 5 c)	(229,729,715)	(35,225,480)
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes (Nota 5 b)	(66,842,669)	(66,290,038)
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-
Inventarios	-	-
Almacenes	-	-
Otros Activos Circulantes (Nota 6)		
Valores en garantía (Nota 6 a)	66,774,808	70,508,307
Estimación para cuentas incobrables de garantías líquidas (Nota 6 a)	(17,235,119)	(21,567,983)
Bienes adjudicados (Nota 6 b)	735,946	1,437,813
Estimación preventiva por bienes adjudicados (Notas 6 b)	(257,581)	(503,234)
Total de Activos Circulantes	\$ 156,042,912	\$ 309,819,023
Activo No Circulante		
Inversiones Financieras a Largo Plazo	\$ -	\$ -
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo (Nota 5 d)	23,059,270	23,961,608
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles (Nota 7)	2,424,168	2,404,217
Activos Intangibles (Nota 7)	373,571	354,141
Depreciación, Deterioro y Amortización acumulada de bienes (Nota 7)	(2,434,174)	(2,172,478)
Activos Diferidos	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-
Otros Activos No Circulantes (Nota 8)		
Bienes en concesión	-	-
Estimación preventiva de bienes en concesión	-	-
Total de Activos No Circulante	\$ 23,422,835	\$ 24,547,488
TOTAL DE ACTIVO	\$ 179,465,747	\$ 334,366,511
PASIVO		
Pasivo Circulante		
Cuentas Por Pagar a Corto Plazo (Nota 9)	\$ 162,817	\$ 592,964
Documentos por Pagar a Corto Plazo	-	-
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 Tercero en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	-	-
Provisiones a Corto Plazo	-	-
Otros Pasivos a Corto Plazo (Nota 10)	1,226,462	1,156,080
Total Pasivo No Circulante	\$ 1,389,279	\$ 1,749,044
Pasivo No Circulante		
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	\$ -	\$ -
Documentos por Pagar a Largo Plazo	-	-
Deuda Pública a Largo Plazo	-	-
Pasivo Diferidos a Largo Plazo	-	-
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo (Nota 11)	13,912,353	14,034,265
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	-
Total Pasivo No Circulante	\$ 13,912,353	\$ 14,034,265
TOTAL DE PASIVO	\$ 15,301,632	\$ 15,783,309



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
 VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
 ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
HACIENDA PÚBLICA / PATRIMONIO		
<u>Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido</u>		
Aportaciones	\$ 225,345,408	\$ 225,337,949
Donaciones de Capital	-	-
Actualizaciones de la Hacienda Pública	-	-
Total Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	\$ 225,345,408	\$ 225,337,949
<u>Hacienda Pública / Patrimonio Generado</u>		
Resultados del Ejercicio (Ahorro / Patrimonio)	\$ 39,815,924	\$ 3,621,973
Resultados De Ejercicios Anteriores	(100,997,217)	89,623,280
Revalúos	-	-
Reservas	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-
Total Hacienda Pública / Patrimonio Generado	\$ (61,181,293)	\$ 93,245,253
<u>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio</u>		
Resultado por Posición Monetaria	-	-
Resultado por Tenencia de Activo no Monetarios	-	-
Total Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	-	-
<u>TOTAL DE PATRIMONIO (Nota 12)</u>	<u>\$ 164,164,115</u>	<u>\$ 318,583,202</u>
<u>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>\$ 179,465,747</u>	<u>\$ 334,366,511</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.
 El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de Dirección de Administración y
 Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE ACTIVIDADES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
<u>Ingresos de la Gestión</u>		
Impuestos	\$ -	\$ -
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Derechos	-	-
Productos de Tipo Corriente	-	-
Aprovechamiento de Tipo Corriente	6,266,391	4,965,160
Intereses de créditos otorgados	4,044,111	2,544,543
Intereses bancarios y de financiamiento	2,222,280	2,420,617
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	-	-
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores	-	-
Pendientes de Liquidación o Pago	-	-
Total Ingresos de la Gestión (Nota 14 a)	\$ 6,266,391	\$ 4,965,160
<u>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y otras Ayudas</u>		
Participaciones y Aportaciones	44,046,660	43,200,000
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	77,534
Total Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y otras Ayudas (Nota 14 b)	\$ 44,046,660	\$ 43,277,534
<u>Otros ingresos y Beneficios</u>		
Ingresos Financieros	\$ -	\$ -
Incrementos por Variación de Inventarios	-	-
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	8,431,488	5,980,101
Disminución del Exceso de Provisiones	-	-
Otros ingresos y Beneficios Varios	1,636,934	1,364,858
Total de Otros ingresos y Beneficios (Nota 14 c)	\$ 10,068,422	\$ 7,344,959
Total de ingresos y Otros Beneficios	\$ 60,381,473	\$ 55,587,653
GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		
<u>Gastos de Funcionamiento</u>		
Servicios Personales	5,914,209	6,325,979
Materiales y Suministros	163,975	241,572
Servicios Generales	2,269,172	2,837,410
Total de Gastos de Funcionamiento (Nota 15)	\$ 8,347,356	\$ 9,404,961
<u>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</u>		
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	\$ -	\$ -
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	-	-
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos, Contratos Análogos	369,242	416,256
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Total Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas (Nota 15)	\$ 369,242	\$ 416,256
<u>Participaciones y Aportaciones</u>		
Participaciones	\$ -	\$ -
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Total Participaciones y Aportaciones	\$ -	\$ -



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE ACTIVIDADES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Intereses, Comisiones Otros Gastos de la Deuda pública</u>		
Intereses de la Deuda Pública	\$ -	\$ -
Comisiones de la Deuda Pública	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-
Costos por Coberturas	-	-
Apoyos Financieros	-	-
Total Intereses, Comisiones Otros Gastos de la Deuda pública	\$ -	\$ -
<u>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</u>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	\$ 11,848,951	\$ 42,144,463
Provisiones	-	-
Disminución de inventarios	-	-
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro y Obsolescencia	-	-
Otros Gastos	-	-
Total de Otros Gastos y pérdidas Extraordinarias (Nota 15)	\$ 11,848,951	\$ 42,144,463
<u>Inversión Pública</u>		
Inversión Pública no Capitalizable	\$ -	\$ -
Total Inversión Pública	\$ -	\$ -
Total de Gastos y Otros Pérdidas	\$ 20,565,549	\$ 51,965,680
RESULTADO DEL EJERCICIO (AHORRO / DESAHORRO)	\$ 39,815,924	\$ 3,621,973

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Actividades fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejia Herrera
 Encargada de Dirección de Administración y Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PÚBLICA DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(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 Neto Final 2020	\$ 226,337,949	\$ 89,623,280	\$ 3,621,973	\$ -	\$ 318,583,202
Cambios en la Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido 2021	7,460	(194,242,471)	-	-	(194,235,011)
Aportaciones	-	-	-	-	-
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	-	-	-	-	-
Aplicación de estimación cuenta incoobrable Gob del Edo	-	(194,504,236)	-	-	(194,504,236)
Aplicaciones de Fideicomisos FEDEMUN e IMPULSA	7,460	261,785	-	-	269,225
Aplicaciones	-	-	-	-	-
Variaciones de la Hacienda Pública / Patrimonio Generado Neto de 2021	-	3,621,973	36,133,951	-	39,815,924
Resultados del ejercicio (Ahorro / Desahorro)	-	-	39,815,924	-	39,815,924
Resultado de ejercicios anteriores	-	3,621,973	(3,621,973)	-	-
Revalúos	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	-	-	-
Ajustes derivados de la auditoría	-	-	-	-	-
Eliminaciones por consolidación	-	-	-	-	-
Ingresos no considerados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-
Cambios en el Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio Neto 2021	-	-	-	-	-
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-
Hacienda Pública / Patrimonio Neto Final 2021	\$ 226,345,409	\$ (100,997,218)	\$ 39,815,924	\$ -	\$ 164,164,115

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero. El presente Estado de Variaciones en la Hacienda Pública fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de Dirección de Administración y Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

	<u>Origen</u>	<u>2021</u>	<u>Aplicación</u>
ACTIVO			
<u>Activo Circulante</u>			
Efectivo y Equivalentes	\$	-	\$ 4,833,122
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		158,199,753	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios		-	-
Inventarios		-	-
Almacenes		-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes		552,631	-
Otros Activos Circulantes		-	143,151
Total de Activos Circulantes	\$	158,752,384	\$ 4,976,273
<u>Activo No Circulante</u>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	\$	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo		902,338	-
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		261,696	-
Bienes Muebles		-	19,951
Activos Intangibles		-	19,430
Depreciación, Deterioro y Amortización acumulada de bienes		-	-
Activos Diferidos		-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes		-	-
Otros Activos No Circulantes		-	-
Total de Activos No Circulante	\$	1,164,034	\$ 38,381
PASIVO			
<u>Pasivo Circulante</u>			
Cuentas Por Pagar a Corto Plazo	\$	-	\$ 430,147
Documentos por Pagar a Corto Plazo		-	-
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 Tercero en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		-	-
Provisiones a Corto Plazo		-	-
Otros Pasivos a Corto Plazo		70,382	-
Total Pasivo No Circulante	\$	70,382	\$ 430,147
<u>Pasivo No Circulante</u>			
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	\$	-	-
Documentos por Pagar a Largo Plazo		-	-
Deuda Pública a Largo Plazo		-	-
Pasivo Diferidos a Largo Plazo		-	-
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		-	121,912
Pasivos Diferidos a Corto Plazo		-	-
Total Pasivo No Circulante	\$	-	\$ 121,912
HACIENDA PÚBLICA / PATRIMONIO			
<u>Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido</u>			
Aportaciones	\$	7,459	\$ -
Donaciones de Capital		-	-
Actualizaciones de la Hacienda Pública		-	-
Total Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	\$	7,459	\$ -



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

	<u>Origen</u>	<u>2021</u>	<u>Aplicación</u>
<u>Hacienda Pública / Patrimonio Generado</u>			
Resultados del Ejercicio (Ahorro / Patrimonio)	\$	39,815,924	\$ -
Resultados De Ejercicios Anteriores		-	194,242,470
Revalúos		-	-
Reservas		-	-
Total Hacienda Pública / Patrimonio Generado	\$	39,815,924	\$ 194,242,470
<u>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio</u>			
Resultado por Posición Monetaria	\$	-	\$ -
Resultado por Tenencia de Activo no Monetarios		-	-
Total Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio		-	-

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
Encargada de Dirección de Administración y
Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
 VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
 ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
 (CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
<u>Origen</u>		
Impuestos	\$ -	\$ -
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos de Tipo Corriente	-	-
Aprovechamientos de Tipo Corriente	6,266,391	4,965,160
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	-	-
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales	-	-
Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago	-	-
Participaciones y Aportaciones	44,046,660	7,974,520
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	77,534
Otros orígenes de la operación	(1,780,529)	7,344,959
Total Origen	\$ 48,532,522	\$ 20,362,173
<u>Aplicación</u>		
Servicios Personales	\$ 5,914,209	\$ 6,325,979
Materiales y Suministros	163,975	241,572
Servicios Generales	2,269,172	2,837,410
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	369,242	416,256
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Otras Aplicaciones de Operación	-	6,918,983
Total Aplicación	\$ 8,716,598	\$ 16,740,200
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	\$ 39,815,924	\$ 3,621,973

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
<u>Origen</u>		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	\$ (19,430)	\$ -
Bienes Muebles	(19,951)	631,618
Otros Orígenes de Inversión	261,765	448,688
Total Origen	\$ 222,384	\$ 1,080,306
<u>Aplicación</u>		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	\$ -	\$ -
Bienes Muebles	-	-
Otras Aplicaciones de Inversión	(1,042,122)	6,885,895
Total Aplicación	\$ (1,042,122)	\$ 6,885,895
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	\$ 1,264,506	\$ (5,805,589)



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
(CIFRAS EN PESOS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Origen		
Endeudamiento Neto	\$ -	\$ -
Interno	-	-
Externo	-	-
Otros Orígenes de Financiamiento	(72,769)	821,298
Total Origen	\$ (72,769)	\$ 821,298
Aplicación		
Servicios de la Deuda	\$ -	\$ -
Interno	-	-
Externo	-	-
Otras Aplicaciones	36,174,539	1,145,186
Total Aplicación	\$ 36,174,539	\$ 1,145,186
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	\$ (36,247,308)	\$ (323,888)
Incremento / Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4,833,122	(2,507,504)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Periodo	44,510,497	47,018,001
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 49,343,619	\$ 44,510,497

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
Encargada de Dirección de Administración y
Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL.
ESTADO CONSOLIDADO ANALÍTICO DEL ACTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Saldo Inicial	Cargos del periodo	Abonos del periodo	Saldo Final	Flujo del Periodo
ACTIVO	\$ 334,366,511	425,265,753	580,166,515	179,465,747	\$ (154,900,762)
<u>Activo circulante</u>	309,819,023	369,748,238	523,524,347	156,042,911	(153,776,110)
Efectivo y Equivalentes	44,510,497	74,281,416	69,448,294	49,343,619	4,833,122
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	281,723,661	251,853,681	410,053,434	123,523,908	(158,199,753)
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(66,290,038)	9,779,004	10,331,635	(66,842,669)	(552,631)
Otros Activos Circulantes	49,874,903	33,834,137	33,690,984	50,018,054	143,153
<u>Activo No Circulante</u>	24,547,486	55,517,515	56,642,167	23,422,835	(1,124,653)
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	23,961,608	55,455,651	56,357,990	23,059,269	(902,339)
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-	-	-	-
Bienes Muebles	2,404,217	19,952	-	2,424,169	19,952
Activos Intangibles	354,141	19,430	-	373,571	19,430
Depreciación, Deterioro y Amortización acumulada de bienes	(2,172,478)	22,481	284,177	(2,434,174)	(261,696)
Activos Diferidos	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-	-	-	-
Otros Activos No Circulantes (Nota 8)	-	-	-	-	-

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de Dirección de Administración y Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
ESTADO CONSOLIDADO ANALÍTICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Saldo Inicial	Saldo Final
DEUDA PÚBLICA		
<u>Corto plazo</u>		
Deuda Interna		
Instituciones de Crédito	\$ -	\$ -
Títulos y Valores	-	-
Arredamientos Financieros	-	-
Deuda Externa		
Organismos Financieros Internacionales	-	-
Deuda Bilateral	-	-
Títulos y Valores	-	-
Arredamientos Financieros	-	-
Subtotal Corto Plazo	\$ -	\$ -
<u>Largo plazo</u>		
Deuda Interna		
Instituciones de Crédito	\$ -	\$ -
Títulos y Valores	-	-
Arredamientos Financieros	-	-
Deuda Externa		
Organismos Financieros Internacionales	-	-
Deuda Bilateral	-	-
Títulos y Valores	-	-
Arredamientos Financieros	-	-
Subtotal Largo Plazo	\$ -	\$ -
Otros Pasivos (Nota 13)	\$ 15,783,309	\$ 15,301,632
TOTAL DE DEUDA Y OTROS PASIVOS	\$ 15,783,309	\$ 15,301,632

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de la Dirección de Administración y
 Contabilidad



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

VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL

CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Importe
1.- Total de ingresos presupuestarios	\$ 44,046,660
2.- Más ingresos contables no presupuestarios	16,334,813
2.1 Ingresos financieros	6,266,391
2.2 Incremento por variación de inventarios	-
2.3 Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	8,431,488
2.4 Disminución del exceso de provisiones	-
2.5 Otros ingresos y beneficios varios	1,636,934
2.6 Otros ingresos contables no presupuestarios	-
3.- Menos ingresos presupuestarios no contables	-
3.1 Aprovechamientos patrimoniales	-
3.2 Ingresos derivados de financiamientos	-
3.3 Otros ingresos presupuestarios no contables	-
4.- Total de ingresos contables	\$ <u>60,381,473</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
Encargada de la Dirección de Administración y
Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
CONCILIACIÓN ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y GASTOS CONTABLES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Importe
1.- Total de egresos (presupuestarios)	\$ 95,604,228
2.- Menos egresos presupuestarios no contables	83,239,815
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	-
Materiales y suministros	-
Mobiliario y equipo de administración	82,978
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	-
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-
Vehículos y equipo de transporte	-
Equipo de defensa y seguridad	-
Maquinaria, otros equipos y herramientas	74,177
Activos biológicos	-
Bienes inmuebles	-
Activos intangibles	36,000
Obra pública en bienes de dominio público	-
Obra pública en bienes propios	-
Acciones y participaciones de capital	-
Compra de títulos y valores	-
Concesión de préstamos	83,046,660
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	-
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	-
Amortización de la deuda pública	-
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	-
Otros egresos presupuestales no contables	
Transferencias internas y asignaciones al Sector Público	-
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas	-
3.- Más gastos contables no presupuestarios	8,201,136
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	8,201,135.53
Provisiones	-
Disminución de inventarios	-
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	-
Aumento por insuficiencia de provisiones	-
Otros gastos	-
Otros gastos contables no presupuestales	-
4.- Total de gasto contable	\$ <u>20,565,549</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.
 El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de la 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 2021**

(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 (FIDEC), 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:

Conceptos	FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC	TOTAL 2021	ELIMINACIONES		TOTAL CONSOLIDADO 2021
					CARGOS	ABONOS	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	84,798	131,785	49,127,036	49,343,619			49,343,619
INVERSIONES TEMPORALES	-	-	-	-			-
DEUDORES EN REPORTE	-	-	-	-			-
TOTAL EFECTIVO	84,798	131,785	49,127,036	49,343,619			49,343,619
CUENTAS POR COBRAR							
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO							
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	949,849	-	13,346,839	14,296,688			14,296,688
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	12,157,496	28,027,213	23,252,773	63,437,482			63,437,482
CARTERA DE CREDITO VENCIDA DE MANERA ANTICIPADA	59,450	199,268	565,209	823,927			823,927
ESTIMACION POR PERDIDAS O DETERIORS DE AC	(13,271,207)	(28,226,481)	(25,344,981)	(66,842,669)			(66,842,669)
DEUDORES DIVERSOS	141,000	-	1,881	142,661			142,661
INGRESOS POR RECUPERAR	274,550,895	-	229,056,728	503,608,623	229,056,728 (1)		274,550,895
ESTIMACION DE CUENTAS POR COBRAR	(229,729,715)	-	-	(229,729,715)			(229,729,715)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	44,857,738	-	240,882,229	285,739,967	-	229,056,728	56,681,239
PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	104,441	-	22,954,829	23,059,270			23,059,270
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	-	478,365	478,365			478,365
ACTIVO FIJO							
TERRENOS	-	-	-	-			-
VIVIENDA	-	-	-	-			-
EDIFICIOS NO HABITACIONALES	-	-	-	-			-
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	296,841	4,506	1,039,052	1,339,399			1,339,399
MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	25,820	-	29,431	55,251			55,251
VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-	-	823,500	823,500			823,500
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	-	-	106,018	106,018			106,018
ACTIVOS INTANGIBLES	-	-	373,571	373,571			373,571
OTROS ACTIVOS NO CIRCULANTES	-	-	-	-			-
DEPRECIACIONES							
DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES INMUEBLES	(19,301)	-	(13,332)	(32,633)			(32,633)
DEPRECIACION ACUMULADA DE INFRAESTRUCTURA	-	-	-	-			-
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	(237,915)	(4,506)	(859,083)	(1,101,504)			(1,101,504)
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	(30,320)	-	(33,286)	(63,586)			(63,586)
DEP. ACUM. VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-	-	(779,207)	(779,207)			(779,207)
DEP. ACUM. MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	(19,654)	-	(53,691)	(63,555)			(63,555)
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	-	-	(403,689)	(403,689)			(403,689)
REV. DE LA DEPREC. ACUM. DE INMB. MOB. Y EQ.	-	-	-	-			-
TOTAL ACTIVO FIJO	15,461	-	348,104.00	363,565	-	-	363,565
DIFERIDO							
VALORES EN GARANTÍA	-	26,971	49,512,716	49,539,689			49,539,689
BIENES EN CONCESION	-	-	-	-			-
TOTAL ACTIVO	45,062,438	158,756.00	363,303,281	408,524,475	-	229,056,728	179,465,747

Conceptos	FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC	TOTAL 2021	ELIMINACIONES		TOTAL CONSOLIDADO 2021
					CARGOS	ABONOS	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	-	50,750	-	50,750			50,750
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	-	-	112,067	112,067			112,067
DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	229,058,728	-	598,913	229,657,641	229,058,728		598,913
PASIVOS DIFERIDOS A CORTO PLAZO	-	-	-	-			-
OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	38,722	200,859	387,968	627,549			627,549
FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O EN AL	-	13,912,353	-	13,912,353			13,912,353
TOTAL PASIVO	229,097,450	14,163,962.00	1,098,948.00	244,360,360	229,058,728.00		15,301,632
APORTACIONES FEDERALES	-	18,175,801	498,587	18,675,388			18,675,388
APORTACIONES ESTATALES	562,305,728	58,724,879	120,314,201	741,344,806			741,344,806
APORTACIONES MUNICIPALES	-	-	-	-			-
APLICACIONES DE PATRIMONIO	(575,110,327)	(80,992,698)	121,428,239	(534,674,786)			(534,674,786)
PATRIMONIO GENERADO	(170,804,017)	(9,008,206)	78,616,006	(100,997,217)			(100,997,217)
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	(526,394)	(903,982)	41,346,300	39,815,924	44,046,660	44,046,660	39,815,924
TOTAL PATRIMONIO	(184,035,012)	(14,005,206.00)	362,204,333.00	164,164,115	44,046,660	44,046,660	164,164,115
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,062,438	158,756.00	363,303,281.00	408,524,475	273,105,388	44,046,660	179,465,747

En el año 2014 se publica la Norma en materia de consolidación de Estados Financieros y demás información contable (NOR_01_04_007)¹ 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.

¹ Sitio web: 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 \$ 66'842,669. 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:

Concepto	2021	2020
EFFECTIVO		
Lorena Mejia Herrera	\$ 952	\$ 2,000
BANCOS/TESORERÍA		
SEFIDEC		
CTA. 203-0132176 BANAMEX		30,241
CTA.7004-2418984 GRUPOS PRODUCTIVOS BANAMEX		177,820
CTA. 7008-5024947 APOYO EMERGENTE BANAMEX		61,911
CTA. 1054018858 BANORTE CONC.	44,891,181	40,212,249
CTA. 1054018933 GASTOS OPERATIVOS	4,123,470	3,295,818
CTA. 1088564752 CAJAS	111,401	195,372
CTA. 203-176637 TER CONTR	33	-
FIDEC	-	-
CTA. 870-559220 BANAMEX	84,798	185,559
IMPULSA		
CTA. 106-6763 BANAMEX	53,432	56,564
CTA. 7001-5704479 JOVA BANAMEX	13,602	17,778
CTA. 525-6645647 BANAMEX	64,751	275,185
Total Efectivo y equivalentes	\$ 49,343,619	\$ 44,510,497

5. Derechos a recibir efectivo o equivalentes.

a) Este rubro representa la cartera pendiente de cobrar la cual se integra de la siguiente manera:

Conceptos	2021	2020
Corto Plazo		
Vigentes		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 8,798,019	\$ 6,848,683
Préstamos refaccionarios	5,500,669	7,722,214
Subtotal prestamos vigentes	\$ 14,298,688	\$ 14,570,897
Vencidos		
Vencimiento real		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 15,475,951	\$ 14,457,577
Préstamos refaccionarios	47,961,502	54,115,936
Vencimiento de manera anticipada		
Préstamos de habilitación o avío	241,016	1,244,099
Préstamos refaccionarios	582,911	1,913,808
Subtotal prestamos vencidos	\$ 64,261,380	\$ 71,731,420
Total prestamos a corto plazo	\$ 78,560,068	\$ 86,302,317
Deudores por cobrar corto plazo		
Kiosko	\$ 1,660	\$ 1,589
Caja La Providencia	-	-
Sandra Verence Martinez Machuca	141,000	141,000
IVA pendiente de acreditar	-	-
Ceceña, Brambila, Camarena y CIA, S.C.	\$ -	\$ -
Total prestamos deudores diversos corto plazo	\$ 142,660	\$ 142,589
Total préstamos otorgados y deudores	\$ 78,702,728	\$ 86,444,906

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 \$ 66'842,669.

Conceptos	2021	2020
Estimaciones cuentas incobrables SEFIDEC	(25,344,981)	(19,708,080)
Estimacion cuentas incobrables FIDEC	(13,271,207)	(11,979,106)
Estimación cuentas incobrables IMPULSA	(28,226,481)	(34,602,852)
Total	(66,842,669)	(66,290,038)

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

Se integran como sigue:

Conceptos	2021	2020
Ingresos por recuperar a corto plazo		
Subsidio al empleo	\$ -	\$ -
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	-
Total	\$ 274,550,895	\$ 230,504,235

Se hizo la verificación del monto devengado no pagado de participaciones por el ejercicio 2021 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 2016 al ejercicio 2019 por un monto total de \$ 194'504,235, que sumado al monto estimado de \$ 35,225,480 del ejercicio de 2020, suman una provisión total de \$ 229,729,715.

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	2021	2020
Largo Plazo		
Vigentes		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 16,218,994	\$ 13,114,074
Préstamos refaccionarios	6,840,276	10,847,534
Subtotal préstamos vigentes	\$ 23,059,270	\$ 23,961,608

6. Otros activos circulantes

Este rubro se integra como sigue:

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

Concepto	2021	2020
Consede	\$ -	\$ 4,585,754
Caja Popular 15 de Mayo	8,980,613	8,980,613
Caja Popular la Providencia	21,128,321	32,273,233
Mayoreo Copiadoras	-	-
Caja Popular Manzanillo	16,834	16,834
Focir / Capital Semilla 2010 (Garantía)	449,000	449,000
Garantía NAFIN programa reactivacion economica Manuel	3,649,040	4,651,872
Estimaciones para cuentas incobrables de garantías líquidas	-	-
FIRA Proem (R06 Has Fega Convenio 30)	5,000,000	10,000,000
NAFIN "Impulso para el Desarrollo Industrial y Regional"	-	10,000,000
NAFIN:"PROYECTO SECTORIAL IMPULSO NAFIN+ ESTADOS C	28,000,000	-
Estim. cuentas incob. garantías Consede	-	(4,585,754)
Estim. cuentas incob. garantías Caja 15 de Mayo	(8,980,613)	(8,980,613)
Estim. cuentas incob. garantías Caja la Providencia	(5,224,988)	(4,689,210)
Estim. cuentas incob. garantías Caja Manzanillo	(16,834)	(16,834)
Estim. cuentas incob. garantías Focir/capital Semilla 2010	(449,000)	(449,000)
Estim. cuentas incob. garantías NAFIN programa reactivación	(3,012,684)	(3,295,571)
Total Otros activos circulantes	\$ 49,539,689	\$ 48,940,324

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	Folio Real	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	149191-1	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	8003938-1	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"	4672-P	69,333	24,267	45,066
Totales				735,946	257,581	478,365

7. Bienes inmuebles, muebles y activos intangibles

a) Bienes muebles, activos intangibles y depreciaciones

Se integra como sigue:

Concepto	2021	2020
Bienes muebles		
Mobiliario y equipo de administración	\$ 1,339,398	\$ 1,338,588
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	55,251	55,251
Vehículos y equipo de transporte	923,500	923,500
Maquinaria, otros equipo y herramientas	106,018	86,878
Subtotal Bienes muebles	\$ 2,424,167	\$ 2,404,217
Activos intangibles		
Software	\$ 350,000	\$ 350,000
Licencias Informaticas e intelectuales	23,571	4,141
Subtotal activos intangibles	\$ 373,571	\$ 354,141
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles		
Dep. Acumul. Bienes inmuebles	(32,633)	-
Dep. Acumul. Mob y equipo de administración	(1,101,503)	(1,037,809)
Dep. Acumul. Mobiliario y equipo educacional y recreativo	(63,586)	(59,341)
Dep. Acumul. Vehículos y equipo de transporte	(779,207)	(630,307)
Dep. Acumul. Maquinaria, otros equipo y herramientas	(53,555)	(46,729)
Amortización acumulada de activos intangibles	(403,689)	(398,292)
Subtotal Depreciación Acumulada de Administración	(2,434,173)	(2,172,478)
Totales	\$ 363,565	\$ 585,880

8. Otros activos no circulantes

Este rubro se integra por los bienes en concesión de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Soc. Cooperativa Roberto Owen	\$ -	\$ 864,000
Jesús Larios Ortega	-	63,000
Luis Ladino Cosio	-	648,000
Estimación Preventiva de Bienes en Concesión	-	(1,575,000)
Total otros activos no circulantes	\$ -	\$ -

9. Cuentas por pagar a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2021	2020
Proveedores por pagar a corto plazo	\$ -	\$ 269,227
Retenciones y contribuciones por pagar	112,068	272,544
Provisiones de interes 1 % federales	50,749	51,193
Total cuentas por pagar a corto plazo	\$ 162,817	\$ 592,964

10. Otros pasivos a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2021	2020
Seguros Inbursa, S.A.	\$ 478,925	\$ 360,464
Seguros AXA	-	21,504
Programa "Mujeres Pescadoras de Manzanillo"	-	16,803
Red para mover a México 2015	-	17,425
Huracan Patricia	119,988	119,988
Primera etapa de la implementación de las líneas de acción	-	1,586
Depósitos no identificados	627,549	618,310
Documentos por pagar a corto plazo	\$ 1,226,462	\$ 1,156,080

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 \$ 13'912,353. 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:

- 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 (FIDEC), 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.

13. Contingentes

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el organismo tiene la responsabilidad contingente por posibles diferencias que surjan como resultado de facultades de comprobación por parte de las autoridades fiscales, con relación al Impuesto al Valor Agregado de intereses efectivamente cobrados.

b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el organismo tiene la responsabilidad contingente por los posibles capitales constitutivos que pueda fincar la autoridad correspondiente con relación a la correcta determinación del salario diario integrado, y por consiguiente un pago insuficiente de cuotas obrero-patronales.

14. Ingresos de gestión

a) Intereses por disponibilidades

Los intereses son reconocidos con base a flujo. El análisis se muestra a continuación:

Concepto	2021	2020
Intereses de cartera de crédito vigente	\$ 3,945,689	\$ 2,362,531
Intereses de cartera de crédito vencida	39,369	50,746
Intereses moratorios	78,090	131,265
Intereses bancarios	2,197,988	2,345,829
Refinanciamiento para pago de interes	5,255	74,789
Programa Grupos Productivos Melate		
Total Ingresos de gestión	\$ 6,266,391	\$ 4,965,160

b) Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y otras Ayudas.

Se integra como sigue:

Concepto	2021	2020
Aportaciones de finanzas	\$ 44,046,660	\$ 43,200,000
Transferencia a SEFIDEC	-	77,534
Total Transferencias, y asignaciones	\$ 44,046,660	\$ 43,277,534

c) Otros ingresos.

Este rubro registra principalmente por reestructuras de créditos, intereses recibidos por inversiones bancarias y diversos.

Concepto	2021	2020
Disminución del exceso de estimación para cuentas incobrables	\$ 8,431,488	\$ 5,980,101
Otros Ingresos	1,636,934	1,364,858
Total Otros ingresos	\$ 10,068,422	\$ 7,344,959

15. Gastos de funcionamiento

Se integra de la siguiente forma:

Concepto	2021	2020
Remuneraciones al personal de carácter permanente	\$ 1,313,524	\$ 1,446,726
Remuneraciones adicionales y especiales	2,817,905	2,932,489
Seguridad social	499,544	519,671
Otras prestaciones sociales y económicas	1,283,236	1,427,093
Subtotal Servicios personales	\$ 5,914,209	\$ 6,325,979
Materiales	\$ 163,975	\$ 241,572
Subtotal Materiales y suministros	\$ 163,975	\$ 241,572
Servicios	\$ 2,269,172	\$ 2,837,410
Subtotal Servicios generales	\$ 2,269,172	\$ 2,837,410
Transferencias internas otorgadas a instituciones paraestatales	\$ -	\$ -
Pensiones burocracia	369,242	416,256
Subtotal Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	\$ 369,242	\$ 416,256
Estimaciones para cuentas incobrables de valores en garantía	\$ 10,265,168	\$ 6,390,249
Estimaciones por recuperar Gobierno del Estado y otros	1,322,087	35,225,480
Estimaciones para bienes adjudicados	-	345,067
Dep. de inmuebles	32,633	-
Dep. de mobiliario y equipo de administración	67,940	24,424
Dep. vehículos y equipo de transporte	148,900	148,900
Otros equipos	12,223	10,343
Subtotal Otros gastos y pérdidas extraordinarias	\$ 11,848,951	\$ 42,144,463
Total Gastos	\$ 20,565,549	\$ 51,965,680

16. Partes relacionadas

Al cierre del ejercicio de las cifras con partes relacionadas se presentan de la siguiente manera:

a) Cuentas por cobrar (Activo): se integra por las aportaciones pendientes de recibir por parte de FIDEC al fondo de SEFIDEC.

Cuenta	Concepto	Monto
1122-01-01-00-00	PPR EJERCICIO 2016	\$ 42,738,540
1122-01-02-00-00	PPR EJERCICIO 2017	27,465,218
1122-01-03-00-00	PPR EJERCICIO 2018	51,781,990
1122-01-04-00-00	PPR EJERCICIO 2019	62,251,800
1122-01-05-00-00	PPR EJERCICIO 2020	774,520
1122-01-06-00-00	PPR EJERCICIO 2021	44,046,660
Total		\$ 229,058,728

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
Total		\$ 229,058,728

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 a ser eliminadas.

**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO
DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
INFORME DE PASIVOS CONTINGENTES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021**

En el cumplimiento de la Ley de Contabilidad Gubernamental, artículo 19 fracción IV, 40, 46, 47, 48, 51, 56, 58, en relación al Informe sobre Pasivos Contingentes se informa lo siguiente:

- Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el organismo tiene la responsabilidad contingente por las posibles diferencias que pudieran surgir como resultado de las facultades de comprobación de las autoridades fiscales en el Impuesto al Valor Agregado.
- Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el organismo tiene la responsabilidad contingente por los posibles capitales constitutivos que pueda fincar las autoridades correspondientes, con relación a la integración del salario diario integrado, modificaciones del salario y las retenciones de las cuotas de seguridad social.

Lo anterior 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 están 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:
 - no es probable que la entidad tenga que satisfacerla, desprendiéndose de recursos que incorporen beneficios económicos; o bien
 - 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 Cervin Reyes
Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
Encargada de la Dirección de Admon
y Contabilidad.



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

VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL
CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Importe
1.- Total de ingresos presupuestarios	\$ 44,046,660
2.- Más ingresos contables no presupuestarios	16,334,813
2.1 Ingresos financieros	6,266,391
2.2 Incremento por variación de inventarios	-
2.3 Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	8,431,488
2.4 Disminución del exceso de provisiones	-
2.5 Otros ingresos y beneficios varios	1,636,934
2.6 Otros ingresos contables no presupuestarios	-
3.- Menos ingresos presupuestarios no contables	-
3.1 Aprovechamientos patrimoniales	-
3.2 Ingresos derivados de financiamientos	-
3.3 Otros ingresos presupuestarios no contables	-
4.- Total de ingresos contables	\$ <u>60,381,473</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
Director General

C.P. Lorena Mejía Herrera
Encargada de la Dirección de Administración y
Contabilidad



SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
VENUSTIANO CARRANZA NO. 184 COL. CENTRO C.P. 28000 COLIMA, COL.
CONCILIACIÓN ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y GASTOS CONTABLES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE 2021
(CIFRAS EN PESOS)

Concepto	Importe
1.- Total de egresos (presupuestarios)	\$ 95,604,228
2.- Menos egresos presupuestarios no contables	83,239,815
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	-
Materiales y suministros	-
Mobiliario y equipo de administración	82,978
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	-
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-
Vehículos y equipo de transporte	-
Equipo de defensa y seguridad	-
Maquinaria, otros equipos y herramientas	74,177
Activos biológicos	-
Bienes inmuebles	-
Activos intangibles	36,000
Obra pública en bienes de dominio público	-
Obra pública en bienes propios	-
Acciones y participaciones de capital	-
Compra de títulos y valores	-
Concesión de préstamos	83,046,660
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	-
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	-
Amortización de la deuda pública	-
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	-
Otros egresos presupuestales no contables	-
Transferencias internas y asignaciones al Sector Público	-
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas	-
3.- Más gastos contables no presupuestarios	8,201,136
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	8,201,135.53
Provisiones	-
Disminución de inventarios	-
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	-
Aumento por insuficiencia de provisiones	-
Otros gastos	-
Otros gastos contables no presupuestales	-
4.- Total de gasto contable	\$ <u>20,565,549</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

El presente Estado de Situación Financiera fue aprobado por la Junta de Gobierno bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

 Lic. Manuel Gerardo Cervin Reyes
 Director General

 C.P. Lorena Mejía Herrera
 Encargada de la Dirección de Administración y
 Contabilidad