

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

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

C.P.C. Ibis Alejandro Zárate Rubio

Calle Nispero # 768
Colonia Jardines del Llano
Villa de Álvarez, Colima
C.P. 28983
Tel: 312 311 5301
Email: izarate@gfcasesores.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta de Gobierno del Sistema Estatal de Financiamiento
para el Desarrollo Económico del Estado de Colima (SEFIDEC)
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 2023, 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 2023, 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.

Se emite una opinión positiva en virtud de que 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 \$ 336'950,330 (Trescientos treinta y seis millones novecientos cincuenta mil trescientos treinta pesos). De esta cantidad se desprende una estimación por el mismo monto. Durante el ejercicio se registra una provisión de \$ 29'367,260 (Veintinueve millones trescientos sesenta y siete mil doscientos sesenta pesos).

La estimación para cuentas incobrables por derechos a recibir de parte de Gobierno del Estado de Colima responde a la necesidad de generar una provisión de incobrabilidad de las participaciones o transferencias estatales de los ejercicios 2016 al 2023.

Otra información.

Los estados financieros e informes adjuntos al 31 de diciembre de 2023 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.

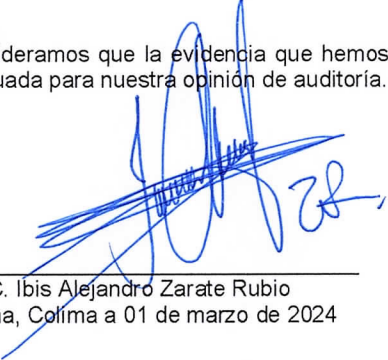
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no 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 01 de marzo de 2024



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	2023	2022
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
Ingresos de Gestión	12,925,752	9,426,549
Impuestos	-	-
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos (Nota 14 a)	12,925,752	9,426,549
Aprovechamientos	-	-
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	-	-
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	44,046,660	44,046,660
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	-	-
Otros Ingresos y Beneficios (Nota 14 c)	7,824,317	4,722,845
Ingresos Financieros	-	-
Incremento por Variación de Inventarios	-	-
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	3,180,065	2,934,704
Disminución del Exceso de Provisiones	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	4,644,252	1,788,141
TOTAL DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	64,796,729	58,196,054
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS		
Gastos de Funcionamiento (Nota 15)	8,707,532	6,356,152
Servicios Personales	5,513,234	4,752,262
Materiales y Suministros	199,824	216,018
Servicios Generales	2,994,474	1,387,872
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	515,753	486,210
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensionamientos y Jubilaciones	515,753	486,210
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Participaciones y Aportaciones	-	-
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública	-	-
Intereses de la Deuda Pública	-	-
Comisiones de la Deuda Pública	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-
Costo por Coberturas	-	-
Apoyos Financieros	-	-
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	33,951,968	38,713,438
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	33,944,618	38,713,438
Provisiones	-	-
Disminución de Inventarios	-	-
Otros Gastos	7,350	-
Inversión Pública	-	-
Inversión Pública no Capitalizable	-	-
TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PERDIDAS	43,175,253	45,555,800
RESULTADOS DEL EJERCICIO (AHORRO / DESAHORRO)	21,621,476	12,640,254

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

C.P. Javier Preciado 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	2023	2022
ACTIVO		
Activo Circulante		
Efectivo y equivalentes (Nota 4)	54,503,459	44,519,912
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes (Nota 5 a y 5 c)	72,726,293	88,174,462
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-
Inventarios	-	-
Almacenes	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes (Nota 5 b)	(46,312,213)	(64,845,073)
Otros Activos Circulantes (Nota 6)	51,955,562	49,197,033
Total de Activos Circulantes	132,873,101	117,046,334
Activo No Circulante		
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo (Nota 5 d)	35,504,969	30,006,610
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles (Nota 7)	2,587,717	2,533,656
Activos Intangibles (Nota 7)	403,441	376,390
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 7)	(2,859,867)	(2,635,200)
Activos Diferidos	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-
Otros Activos No Circulantes (Nota 8)	-	-
Total de Activos No Circulantes	35,636,260	30,281,456
TOTAL DEL ACTIVO	168,509,361	147,327,790

Concepto	2023	2022
PASIVO		
Pasivo Circulante		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Nota 9)	443,511	295,936
Documentos por Pagar a Corto Plazo (Nota 10)	955,307	785,048
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	670,000	-
Otros Pasivos a Corto Plazo (Nota 10)	25,500	-
Total de Pasivos Circulantes	2,094,318	1,080,984
Pasivo No Circulante		
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 (Nota 11)	12,105,481	13,651,210
Provisiones a Largo Plazo	-	-
Total de Pasivos No Circulantes	12,105,481	13,651,210
TOTAL DEL PASIVO	14,199,799	14,732,194

HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO (Nota 12)

Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	225,340,904	225,340,904
Aportaciones	225,340,904	225,340,904
Donaciones de Capital	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Generado	(71,031,342)	(92,745,308)
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	21,621,476	12,640,254
Resultados de Ejercicios Anteriores	(92,652,818)	(105,385,562)
Revalúos	-	-
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	-	-
TOTAL DE HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO	154,309,562	132,595,596
TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO	168,509,361	147,327,790

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 VARIACION 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 2022	225,340,904	-	-	-	225,340,904
Aportaciones	225,340,904	-	-	-	225,340,904
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto de 2022	-	(105,385,562)	12,640,254	-	(92,745,308)
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	-	12,640,254	-	12,640,254
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	(105,385,562)	-	-	(105,385,562)
Revalúos	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	-	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final de 2022	225,340,904	(105,385,562)	12,640,254	-	132,595,596
Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto de 2023	-	-	-	-	-
Aportaciones	-	-	-	-	-
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-
Variaciones en la Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto de 2023	-	12,732,744	8,981,222	-	21,713,966
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	-	21,621,476	-	21,621,476
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	12,640,254	(12,640,254)	-	-
Revalúos	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	-	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	92,490	-	-	92,490
Cambios en el Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto de 2023	-	-	-	-	-
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-
HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO NETO FINAL DE 2023	225,340,904	(92,652,818)	21,621,476	-	154,309,562

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 CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Pesos)

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	15,672,836	36,854,407
Activo Circulante	15,448,169	31,274,936
Efectivo y equivalentes	-	9,983,547
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	15,448,169	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-
Inventarios	-	-
Almacenes	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	-	18,532,860
Otros Activos Circulantes	-	2,758,529
Activo No Circulante	224,667	5,579,471
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	-	5,498,359
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles	-	54,061
Activos Intangibles	-	27,051
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acumulada de Bienes	224,667	-
Activos Diferidos	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-
Otros Activos No Circulantes	-	-
PASIVO	1,013,334	1,545,729
Pasivo Circulante	1,013,334	-
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	147,575	-
Documentos por Pagar a Corto Plazo	170,259	-
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	670,000	-
Otros Pasivos a Corto Plazo	25,500	-
Pasivo No Circulante	-	1,545,729
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	-	1,545,729
Provisiones a Largo Plazo	-	-
HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO	21,713,966	-
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	-	-
Aportaciones	-	-
Donaciones de Capital	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Generado	21,713,966	-
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	8,981,222	-
Resultados de Ejercicios Anteriores	12,732,744	-
Revalúos	-	-
Reservas	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
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	2023	2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Origen	64,796,729	58,196,054
Impuestos	-	-
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos	12,925,752	9,426,549
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	7,824,317	4,722,845
Aplicación	43,175,253	45,555,800
Servicios Personales	5,513,234	4,752,262
Materiales y Suministros	199,824	216,018
Servicios Generales	2,994,474	1,387,872
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensionamientos y Jubilaciones	515,753	486,210
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Otras Aplicaciones de Operación	33,951,968	38,713,438
Flujos netos de efectivo por Actividades de Operación	21,621,476	12,640,254
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Origen	224,667	201,026
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles	224,667	201,026
Otros Orígenes de Inversión	-	-
Aplicación	81,112	112,307
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Bienes Muebles	81,112	112,307
Otras Aplicaciones de Inversión	-	-
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	143,555	88,719
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Origen	16,553,993	1,140,275
Endeudamiento Neto	-	-
Interno	-	-
Externo	-	-
Otros Orígenes de Financiamiento	16,553,993	1,140,275
Aplicación	28,335,477	18,692,955
Servicios de la Deuda	-	-
Interno	-	-
Externo	-	-
Otras Aplicaciones de Financiamiento	28,335,477	18,692,955
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	(11,781,484)	(17,552,680)
INCREMENTO/DISMINUCION NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9,983,547	(4,823,707)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	44,519,912	49,343,619
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	54,503,459	44,519,912

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 2023
(Cifras en Pesos)

Concepto	Saldo Inicial	Cargos del Periodo	Abonos del Periodo	Saldo Final	Variación del Periodo
ACTIVO	147,327,790	1,805,555,422	1,784,373,852	168,509,361	21,181,571
Activo Circulante	117,046,334	1,400,867,597	1,385,040,831	132,873,101	15,826,767
Efectivo y Equivalentes	44,519,912	253,364,401	243,380,854	54,503,459	9,983,547
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	88,174,462	1,113,223,865	1,128,672,034	72,726,293	(15,448,169)
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	-	-	-
Inventarios	-	-	-	-	-
Almacenes	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(64,845,073)	18,858,003	325,143	(46,312,213)	18,532,860
Otros Activos Circulantes	49,197,033	15,421,328	12,662,800	51,955,562	2,758,529
Activo No Circulante	30,281,456	404,687,825	399,333,021	35,636,260	5,354,804
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	30,006,610	404,606,713	399,108,354	35,504,969	5,498,359
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-	-	-	-
Bienes Muebles	2,533,656	54,061	-	2,587,717	54,061
Activos Intangibles	376,390	27,051	-	403,441	27,051
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(2,635,200)	-	224,668	(2,859,868)	(224,668)
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 2023
(Cifras en Pesos)

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
DEUDA PUBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna				
Instituciones de Crédito	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
Deuda Externa				
Organismos Financieros Internacionales	Peso	México	-	-
Deuda Bilateral	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
Subtotal de Deuda Pública a Corto Plazo			-	-
Largo Plazo				
Deuda Interna				
Instituciones de Crédito	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
Deuda Externa				
Organismos Financieros Internacionales	Peso	México	-	-
Deuda Bilateral	Peso	México	-	-
Títulos y Valores	Peso	México	-	-
Arrendamientos Financieros	Peso	México	-	-
Subtotal de Deuda Pública a Largo Plazo			-	-
Total de Otros Pasivos	Peso	México	14,732,194	14,199,799
TOTAL DE DEUDA PUBLICA Y OTROS PASIVOS			14,732,194	14,199,799

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 2023
(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 hacienda pública/patrimonio:

Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/Dic/2022	Saldo al 31/Dic/2023			Consolidado 2023	Eliminaciones		Saldo Consolidado al 31/Dic/2023
		FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC		Cargos	Abonos	
ACTIVO								
Activo Circulante								
Efectivo y equivalentes	44,519,912	15,495	12,577	54,475,387	54,503,459			54,503,459
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	88,174,462	12,943,616	11,373,159	339,867,681	364,184,456	291,458,163 (2)		72,726,293
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	-	-	-	-			-
Inventarios	-	-	-	-	-			-
Almacenes	-	-	-	-	-			-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(64,845,073)	(12,943,616)	(11,373,159)	(21,995,438)	(46,312,213)			(46,312,213)
Otros Activos Circulantes	49,197,033	141,000	144,443	51,670,119	51,955,562			51,955,562
Total de Activos Circulantes	117,046,334	156,495	157,020	424,017,749	424,331,264	-	291,458,163	132,873,101
Activo No Circulante								
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-			-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	30,006,610	-	-	35,504,969	35,504,969			35,504,969
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-	-	-	-			-
Bienes Muebles	2,533,656	322,661	-	2,265,056	2,587,717			2,587,717
Activos Intangibles	376,390	-	-	403,441	403,441			403,441
Depreciación, Deterioro, y Amortización Acumulada de Bienes	(2,635,200)	(325,530)	-	(2,534,337)	(2,859,867)			(2,859,867)
Activos Diferidos	-	-	-	-	-			-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos No Circulantes	-	-	-	-	-			-
Otros Activos No Circulantes	-	-	-	-	-			-
Total de Activos No Circulantes	30,281,456	(2,869)	-	35,639,129	35,636,260	-	-	35,636,260
TOTAL DEL ACTIVO	147,327,790	153,626	157,020	459,656,878	459,967,524	-	291,458,163	168,509,361

Nombre de la Cuenta	Saldo al 31/Dic/2022	Saldo al 31/Dic/2023			Consolidado 2023	Eliminaciones		Saldo Consolidado al 31/Dic/2023
		FIDEC	IMPULSA	SEFIDEC		Cargos	Abonos	
PASIVO								
Pasivo Circulante								
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	295,936	-	49,580	393,931	443,511			443,511
Documentos por Pagar a Corto Plazo	785,048	291,458,163	-	955,307	292,413,470	291,458,163 (2)		955,307
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	-	-	-	670,000	670,000			670,000
Otros Pasivos a Corto Plazo	-	-	-	25,500	25,500			25,500
Pasivo No Circulante								
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo	13,651,210	-	12,105,481	-	12,105,481			12,105,481
TOTAL DEL PASIVO	14,732,194	291,458,163	12,155,061	2,044,738	305,657,962	291,458,163	-	14,199,799

HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO						
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido						
00-(-) Aportaciones	225,340,904	(13,584,646)	(5,093,493)	244,019,043	225,340,904	225,340,904
Donaciones de Capital	-	-	-	-	-	-
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-	-	-	-	-
Hacienda Pública/Patrimonio Generado						
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	12,640,254	(29,423,282)	1,728,904	49,315,854	21,621,476	21,621,476
00-(-) Resultados de Ejercicios Anteriores	(105,385,562)	(248,296,609)	(8,633,452)	164,277,243	(92,652,818)	(92,652,818)
Revalúos	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	-	-	-	-
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio						
Resultado por Posición Monetaria	-	-	-	-	-	-
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO	132,595,596	(291,304,537)	(11,998,041)	457,612,140	154,309,562	154,309,562

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 \$ 46'312,213. Esta se determina de acuerdo con un análisis efectuado por el departamento jurídico (ver Nota 5 b).

En caso de que existan créditos que se consideren irre recuperables, SEFIDEC puede realizar el castigo de estos préstamos apegándose al procedimiento autorizado para tal efecto.

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 lincencias 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 (PTU).**

El Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo Económico de Colima (SEFIDEC) no causa el ISR debido a que se encuentra ubicada en el régimen de las personas morales con fines no lucrativos. En cuanto a la PTU, la Ley Federal del Trabajo considera como utilidad a la renta gravable de cada empresa de conformidad con la ley de ISR, por lo que, el SEFIDEC al ser una persona moral no contribuyente de este impuesto, no tiene la obligación de realizar pagos por concepto de PTU.

g) **Ingresos por intereses.**

SEFIDEC reconoce los ingresos por intereses con base en flujo.

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	2023	2022
EFFECTIVO		
Lorena Mejia Herrera	\$ -	\$ -
BANCOS		
SEFIDEC		
Cta. 1054018858 Banorte Conc.	2,488,521	38,491,011
Cta. 1054018933 Gastos operativos	6,087,546	5,559,031
Cta. 1088564752 Cajas	-	456,591
Cta. 1088564752	45,899,320	-
FIDEC		
Cta. 870-559220 Banamex	15,495	7,986
IMPULSA		
Cta. 106-6763 Banamex	12,577	5,293
Total Efectivo y equivalentes	\$ 54,503,459	\$ 44,519,912

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	2023	2022
Corto Plazo		
Vigentes		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 23,822,640	\$ 16,863,067
Préstamos refaccionarios	2,767,081	3,988,353
Subtotal prestamos vigentes	\$ 26,589,721	\$ 20,851,420
Vencidos		
Vencimiento real		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 14,997,339	\$ 15,453,601
Préstamos refaccionarios	31,135,117	47,826,649
Vencimiento de manera anticipada		
Préstamos de habilitación o avío	-	282,683
Préstamos refaccionarios	-	84,414
Subtotal prestamos vencidos	\$ 46,132,456	\$ 63,647,347
Total prestamos a corto plazo	\$ 72,722,177	\$ 84,498,767
Deudores por cobrar corto plazo		
Kiosko	\$ 4,116	\$ 4,590
Sandra Verenice Martinez Machuca	-	-
Saldo a Favor SAT	-	550
Total prestamos deudores diversos corto plazo	\$ 4,116	\$ 5,140
Total préstamos otorgados y deudores	\$ 72,726,293	\$ 84,503,907

Los intereses devengados de cartera vigente se registran contablemente como ingresos conforme se cobran.

b) Estimación para cuentas incobrables:

Al cierre del ejercicio se cuenta con una estimación de \$ 46'312,213 pesos.

Conceptos	2023	2022
Estimaciones cuentas incobrables SEFIDEC	(21,995,438)	(24,514,050)
Estimacion cuentas incobrables FIDEC	(12,943,616)	(13,007,130)
Estimación cuentas incobrables IMPULSA	(11,373,159)	(27,323,893)
Total	(46,312,213)	(64,845,073)

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

Se integran como sigue:

Conceptos	2023	2022
Ingresos por recuperar a corto plazo		
Ejercicio 2016 AF	\$ 42,738,540	\$ 42,738,540
Ejercicio 2017 AF	22,142,128	22,142,128
Ejercicio 2018 AF	67,371,767	67,371,767
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	33,034,995	36,705,550
Ejercicio 2023 AF	29,364,440	-
Total	\$ 336,950,330	\$ 311,256,445

En el ejercicio 2023 se registra una estimación para cuentas incobrables por el monto de las participaciones devengadas no pagadas correspondientes a este ejercicio. Esta estimación, sumada a la de ejercicios anteriores asciende a un total de \$ 336'950,330 pesos.

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	2023	2022
Largo Plazo		
Vigentes		
Préstamos de habilitación o avío	\$ 30,339,100	\$ 24,021,476
Préstamos refaccionarios	5,165,869	5,985,134
Subtotal préstamos vigentes	\$ 35,504,969	\$ 30,006,610

6. Otros activos circulantes

Este rubro se integra como sigue:

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

Concepto	2023	2022
Caja Popular 15 de Mayo	\$ 8,980,613	\$ 8,980,613
Caja Popular la Providencia	9,285,540	14,338,738
Caja Popular Manzanillo	-	16,834
Focir / Capital Semilla 2010 (Garantía)	428,980	449,000
Garantía NAFIN programa reactivacion economica Manuel	2,423,961	2,998,320
FIRA Proem (R06 Has Fega Convenio 30)	5,000,000	5,000,000
NAFIN:"Proyecto sectorial impulso NAFIN+ Estados Colima"	26,369,756	28,000,000
2022 NAFIN:"Proyecto sectorial impulso NAFIN+ Estados Colima"	20,000,000	10,000,000
Estim. cuentas incob. garantías Caja 15 de Mayo	(8,980,614)	(8,980,614)
Estim. cuentas incob. garantías Caja la Providencia	(5,450,014)	(6,376,778)
Estim. cuentas incob. garantías Caja Manzanillo	-	(16,867)
Estim. cuentas incob. garantías Focir/capital Semilla 2010	(428,980)	(449,000)
Estim. cuentas incob. garantías NAFIN programa reactivación	(1,959,171)	(2,423,960)
Estim. cuentas incobrables garantías Proyecto sectorial impu	(4,580,018)	(3,090,618)
Total Otros activos circulantes	\$ 51,090,053	\$ 48,445,668

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 una aportación al esquema de contragarantías Fideicomiso 8013-9 de NAFIN con el objeto de favorecer 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
FLOR DE MARIA TOVAR MONTOYA	SEFIDEC	LOTE DE TERRENO NO. 15, DE LA MANZANA 57, UBICADO EN LA POBLACION DE MANZANILLO, COLIMA	351,394	-	351,394
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
SANDRA VERENICE MARTINEZ MACHUCA	FIDEC	INVENTARIO DE ELECTRÓNICA 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
Totales			\$ 995,340	\$ 129,831	\$ 865,509

7. Bienes inmuebles, muebles y activos intangibles

a) Bienes muebles, activos intangibles y depreciaciones

Se integra como sigue:

Concepto	2023	2022
Bienes muebles		
Mobiliario y equipo de administración	\$ 1,443,939	\$ 1,407,375
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	55,251	55,251
Vehículos y equipo de transporte	923,500	923,500
Maquinaria, otros equipo y herramientas	165,027	147,530
Subtotal Bienes muebles	\$ 2,587,717	\$ 2,533,656
Activos intangibles		
Software	\$ 350,000	\$ 350,000
Licencias Informaticas e intelectuales	53,441	26,390
Subtotal activos intangibles	\$ 403,441	\$ 376,390
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles		
Dep. Acumul. Bienes inmuebles	(89,282)	(66,504)
Dep. Acumul. Mob y equipo de administración	(1,226,731)	(1,164,903)
Dep. Acumul. Mobiliario y equipo educacional y recreativo	(68,352)	(67,624)
Dep. Acumul. Vehículos y equipo de transporte	(1,052,191)	(928,107)
Dep. Acumul. Maquinaria, otros equipo y herramientas	(73,311)	(58,062)
Amortización acumulada de activos intangibles	(350,000)	(350,000)
Subtotal Depreciación Acumulada de Administración	(2,859,867)	(2,635,200)
Totales	\$ 131,291	\$ 274,846

8. Otros activos no circulantes

Al cierre del ejercicio 2023 no se cuenta con saldos en este rubro.

9. Cuentas por pagar a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2023	2022
Proveedores por pagar a corto plazo	\$ -	\$ 18,560
Retenciones y contribuciones por pagar	393,931	226,626
Provisiones de interes 1 % federales	49,580	50,749
Total cuentas por pagar a corto plazo	\$ 443,511	\$ 295,935

10. Otros pasivos a corto plazo

La integración es como sigue:

Concepto	2023	2022
Seguros Inbursa, S.A.	\$ 835,319	\$ 665,060
Huracan Patricia	119,988	119,988
Documentos por pagar a corto plazo	\$ 955,307	\$ 785,048

Este rubro se compone principalmente de pagos por cuenta de terceros relacionado con el seguro de vida para el otorgamiento de crédito.

Además de los conceptos descritos, al cierre del ejercicio 2023 se cuenta con un saldo de \$ 25,500.00 pesos por concepto de depósitos pendientes por aplicar.

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 \$ 12'105,481.00 pesos. Este saldo se origina por una aportación federal que se realizó a través del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR). Este recurso es utilizado 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 de SEFIDEC está formado por las aportaciones del Gobierno Federal y Estatal.

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.

13. Contingentes

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 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. Sin embargo, desde el mes de junio de 2023 SEFIDEC realizó modificaciones en la determinación del salario diario integrado para que sea calculado de manera correcta.

14. Ingresos de gestión

a) Intereses por disponibilidades

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

Concepto	2023	2022
Intereses de cartera de crédito vigente	\$ 6,604,646	\$ 5,213,804
Intereses de cartera de crédito vencida	7,998	2,470
Intereses moratorios	466,487	702,304
Intereses bancarios	5,846,621	3,500,749
Refinanciamiento para pago de interes	-	7,222
Total Ingresos de gestión	\$ 12,925,752	\$ 9,426,549

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

Se integra como sigue:

Concepto	2023	2022
Aportaciones de finanzas	\$ 44,046,660	\$ 44,046,660
Total Transferencias, y asignaciones	\$ 44,046,660	\$ 44,046,660

c) Otros ingresos.

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

Concepto	2023	2022
Disminución del exceso de estimación para cuentas incobrables	\$ 3,180,064	\$ 2,934,704
Otros Ingresos	4,644,253	1,788,141
Total Otros ingresos	\$ 7,824,317	\$ 4,722,845

15. Gastos de funcionamiento

Se integra de la siguiente forma:

Concepto	2023	2022
Remuneraciones al personal de carácter permanente	1,086,811	1,052,931
Remuneraciones adicionales y especiales	2,809,217	2,362,109
Seguridad social	618,994	360,149
Otras prestaciones sociales y económicas	998,212	977,073
Subtotal Servicios personales	\$ 5,513,234	\$ 4,752,262
Materiales	199,824	216,018
Subtotal Materiales y suministros	\$ 199,824	\$ 216,018
Servicios	2,994,474	1,387,872
Subtotal Servicios generales	\$ 2,994,474	\$ 1,387,872
Transferencias internas otorgadas a instituciones paraestatales	-	-
Pensiones burocracia	515,753	486,210
Subtotal Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	\$ 515,753	\$ 486,210
Estimaciones para cuentas incobrables de valores en garantía	4,030,367	4,607,400
Estimaciones por recuperar Gobierno del Estado y otros	29,689,583	33,406,000
Estimaciones para bienes adjudicados	-	439,739
Dep. de inmuebles	22,779	33,870
Dep. de mobiliario y equipo de administración	66,334	63,400
Dep. vehículos y equipo de transporte	124,083	148,900
Otros equipos	18,822	14,129
Subtotal Otros gastos y pérdidas extraordinarias	\$ 33,951,968	\$ 38,713,438
Total Gastos	\$ 43,175,253	\$ 45,555,800

16. Partes relacionadas

Al cierre del ejercicio 2023 el saldo de las operaciones con partes relacionadas se presenta 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	Saldo al 31/Dic/2023
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
1122-01-07-00-00	PPR EJERCICIO 2022	33,034,995
1122-01-08-00-00	PPR EJERCICIO 2023	29,364,440
Total		\$ 291,458,163

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

Cuenta	Concepto	Saldo al 31/Dic/2023
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	33,034,995
2129-07-08-00-00	EJERCICIO 2023 AS	29,364,440
	Total	\$ 291,458,163

Las operaciones mencionadas en esta nota fueron consideradas para la elaboración de los estados financieros consolidados. Sin embargo, por tratarse de operaciones entre partes relacionadas, su efecto en los estados financieros consolidados se elimina.

**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 2023**

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

- Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 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. Sin embargo, desde el mes de junio de 2023 SEFIDEC realizó modificaciones en la determinación del salario diario integrado para que sea calculado de manera correcta.

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. 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 2023
(Cifras en Pesos)

Concepto	2023
1. Total de Ingresos Presupuestarios	98,185,660
2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios	7,824,317
2.1 Ingresos Financieros	-
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	-
2.3 Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	3,180,065
2.4 Disminución del Exceso de Provisiones	-
2.5 Otros Ingresos y Beneficios Varios	4,644,252
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	-
3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables	41,213,248
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	29,008,698
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos	-
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	12,204,550
4. Total de Ingresos Contables	64,796,729



**SISTEMA ESTATAL DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO ECONOMICO DEL ESTADO DE COLIMA (SEFIDEC)
 CONCILIACION ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
 (Cifras en Pesos)**

Concepto	2023
1. Total de Egresos Presupuestarios	98,185,660
2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables	88,962,375
2.1 Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	
2.2 Materiales y Suministros	87,776
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	138,931
2.4 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	-
2.5 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	-
2.6 Vehículos y Equipo de Transporte	400,000
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad	-
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	7,008
2.9 Activos Biológicos	-
2.10 Bienes Inmuebles	-
2.11 Activos Intangibles	73,949
2.12 Obra Pública en Bienes de Dominio Público	
2.13 Obra Pública en Bienes Propios	
2.14 Acciones y Participaciones de Capital	
2.15 Compra de Títulos y Valores	
2.16 Concesión de Préstamos	84,046,660
2.17 Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	
2.18 Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	
2.19 Amortización de la Deuda Pública	
2.20 Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)	
2.21 Otros Egresos Presupuestarios No Contables	4,208,052
3. Más Gastos Contables No Presupuestarios	33,951,968
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	33,944,618
3.2 Provisiones	
3.3 Disminución de Inventarios	
3.4 Otros Gastos	7,350
3.5 Inversión Pública no Capitalizable	
3.6 Materiales y Suministros (consumos)	
3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestarios	
4. Total de Gastos Contables	43,175,253