

**FIDEICOMISO FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO
DE LA MICROEMPRESA**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EN MILES DE PESOS

I. NOTAS DE DESGLOSE

I.I INFORMACIÓN CONTABLE

1) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

Efectivo y Equivalentes

CONCEPTO	2014	2013
BANCOMER CTA. CORR. 0451670352	73,9	64,7
BMER.CUENTA PAGADORA 0171320734	0	0
BANCOMER 0190883697 FONDO PYME 2012	652.3	652.3
NACIONAL FINANCIERA (PATRIMONIO)	1,380.0	21,206.9
NAFINSA C-0147018045 CAPITAL SEMILLA	3,004.6	2,914.7
TOTAL	5,111.0	24,838.7

La disminución del Patrimonio del Fideicomiso corresponde al CONVENIO DE REVERSION PARCIAL CELEBRADO CON EL GOBIERNO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE PUEBLA, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE FINANZAS Y ADMINISTRACION, con fecha 12 de Noviembre de 2014. Además del pago de Honorarios Fiduciarios y el presupuesto autorizado 2014.

Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes

**FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA
MICROEMPRESA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CIFRAS EN MILES DE PESOS

CONCEPTO	2014			TOTAL	2013 TOTAL
	Hasta 90 días	Hasta 180 días	Hasta 365 días		
EMPRENDE CAPITAL S.A DE C.V. SOFOM E.N.R			X	4,347.70	4,347.70
FOCIR,GARANTIAS CAPITAL SEMILLA 2008				884.00	884.00
FOCIR,GARANTIAS CAPITAL SEMILLA 2009				1,979.00	1,979.00
NAFIN, GARANTIAS UNION DE CREDITO				779.00	779.00
TOTAL				7,989.70	7,989.70

En el rubro de Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes es derivado de los apoyo a los beneficiarios del programa Emprende Capital. Las garantías forman parte de los programas Capital Semilla 2008, 2009 y a el programa Unión de Crédito.

Bienes Muebles

Código	Descripción del Bien Mueble	Valor en libros
54110000001DG01Y01	EQUIPO DE TRANSPORTE	140.8
	SUMA	140.80

En proceso de realizar el cálculo de depreciaciones debido a que no se ha concluido el dictamen final donde se determinen las estimaciones y deterioros de los bienes, sin embargo es importante destacar que el equipo de transporte es el único bien que tendría que formar parte de los bienes pues el resto de los bienes dadas las condiciones y el uso ya no formarían parte del activo pero mientras no se autoriza por la junta de comité técnico no lo podremos desincorporar.

Porcentajes de Depreciación

Concepto	% de depreciación anual
Depreciación Art 34 LISR equipo de transporte	25%

Nota:*De acuerdo a las características de los bienes de referencia en Guía de Parámetros de Vida Útil.

FIDEICOMISO FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA MICROEMPRESA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EN MILES DE PESOS

El costo de los activos decrece en función de estas tasas de depreciación, por lo que año tras año pierden partes de su valor. La forma simple de clasificar estas disminuciones de valor, es mediante la **depreciación del bien**, En la **Ley de Impuesto Sobre la Renta (LISR)** se hace mención a esto en dos de sus artículos, el número 33 y el 34. El artículo 34 habla sobre los máximos autorizados, **tratándose de activos fijos por tipo de bien**, que por correspondencia el equipo de Transporte se deprecia al 25% anual

Valor de Adquisición	140.8
Valor de desecho	20.0
Valor a depreciar	110.0
Vida Útil	10 años
Monto anual de Depreciación	110/10 27.5
	12.8
	64
VALOR COMERCIAL	85

Pasivo

Cuentas por Pagar

CONCEPTO	2014			TOTAL	2013 TOTAL
	Hasta 90 días	Hasta 180 días	Hasta 365 días		
IMPUESTOS POR PAGAR	x			5.9	5.1
ISR RETENIDO POR ENTERAR	x			1.10	5.1
I.S.P.T.	x			4.2	0.3
I.S.E.R.T.P. 3%	x			0.5	41.3
TOTAL				11.70	51.80

En el rubro de Cuentas por sólo corresponden a los impuestos por pagar mismo que se provisionaron para su entero en el siguiente mes, no omito mencionar que dichos impuestos han sido pagados en tiempo y forma.

FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA MICROEMPRESA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EN MILES DE PESOS

2) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Patrimonio

La cuenta de Patrimonio presentó los siguientes saldos:

Concepto	2014	2013
PATRIMONIO	5,96.6	15,608.5
Total	5,96.6	15,608.5

La cuenta de Patrimonio presenta disminución debido al CONVENIO DE REVERSION PARCIAL CELEBRADO CON EL GOBIERNO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE PUEBLA, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE FINANZAS Y ADMINISTRACION, con fecha 12 de Noviembre de 2014. Además del pago de Honorarios Fiduciarios y el presupuesto autorizado 2014..

Patrimonio Contribuido

Concepto	2014
APORTACIONES	0.0
Total	0.0

Representa el total de bienes muebles propiedad del Fideicomiso Público Fondo para el Fortalecimiento de la Microempresa.

Patrimonio Generado

Concepto	Importe
GENERADO	12,872.7
Total	12,872.7

Representa el total de los remanentes del Fideicomiso Público Fondo para el Fortalecimiento de la Microempresa.

**FIDEICOMISO FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO
DE LA MICROEMPRESA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CIFRAS EN MILES DE PESOS

3) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos y Otros Beneficios

Ingresos de por Financiamiento

Concepto	2014	2013
INGRESOS por Financiamiento	735.7	1,336.4
Total	735.7	1,336.4

Se obtuvo ingresos propios como resultado de los intereses ganados de la cuenta de patrimonio.

Gastos y Otras Pérdidas

Gastos de Funcionamiento

Concepto	2014	2013
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	463.6	445.6
Total	463.6	445.6

La aplicación del gasto corresponde al Gasto corriente y al pago de Honorarios Fiduciarios, quienes al final sufrieron un ajuste en el importe de los mismos.

Servicios Personales

Concepto	2014	2013
Servicios Personales	163.9	172.2
Total	163.9	172.2

Los servicios personales tuvieron un ahorro debido a que la contratación del personal fue del 01 de Febrero al 31 de Diciembre 2014.

Materiales y Suministros

Concepto	2014	2013
Materiales y Suministros	31.0	3.8

**FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA
MICROEMPRESA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CIFRAS EN MILES DE PESOS

Total	31.0	3.8
--------------	-------------	------------

Representan el gasto corriente del presupuesto autorizado para el ejercicio 2014.

Servicios Generales

Concepto	2014	2013
Servicios Generales	268.7	254.5
Total	268.7	254.5

En este rubro se aplicaron los honorarios por parte de la Fiduciaria (Nafin) y el auditor externo siendo estos los mas significativos.

4) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y Equivalentes

Concepto	2014	2013
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del Ejercicio	5,111.0	24,838.8
Total	5,111.0	24,838.8

L reducción considerable del Efectivo y Equivalentes corresponde al CONVENIO DE REVERSION PARCIAL CELEBRADO CON EL GOBIERNO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE PUEBLA, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE FINANZAS Y ADMINISTRACION, con fecha 12 de Noviembre de 2014. Además del pago de Honorarios Fiduciarios y el presupuesto autorizado 2014.

I.II INFORMACIÓN PRESUPUESTAL

1) ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

Descripción	Presupuesto		Variación	
	Autorizado	Devengado	Nominal	Porcentual
Egreso	470.8	463.6	-7.1	-1.52%
Total	470.8	463.6	-7.1	-1.52%

El resultado porcentual de este apartado corresponde el ahorro generado en el ejercicio.

2) ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS PRESUPUESTALES

Concepto	Ingreso	Variación
----------	---------	-----------

FIDEICOMISO FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA MICROEMPRESA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EN MILES DE PESOS

	Estimado	Recaudado	Nominal	Porcentual
INGRESOS	470.8	735.7	264.9	156%
Total	470.8	735.7	264.9	156%

El incremento porcentual corresponde los intereses ganados en la cuenta de patrimonio y es difícil saber el rendimiento exacto durante el año.

Cuentas de Orden Presupuestarias

II. NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Introducción

Las siguientes notas fueron elaboradas con la finalidad de que la información presentada, sea de mayor utilidad para quien tenga que interpretar los Estados Financieros y con apego a los postulados de Revelación Suficiente e Importancia Relativa.

Información Contable

Los Estados Financieros fueron elaborados con apego a la Ley General de Contabilidad Gubernamental respetando los momentos contables del Ingreso y del egreso, siendo registrados en Base Acumulativa.

Información Presupuestaria

El incremento porcentual corresponde los intereses ganados en la cuenta de patrimonio y es difícil saber el rendimiento exacto durante el año.

Panorama Económico

Las operaciones realizadas por el Fideicomiso se llevaron a cabo en un entorno factible; pero con la iniciación de la liquidación del Fideicomiso.

Autorización e Historia

Por DECRETO del Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado de Puebla, el 28 DE Abril de 1999 se otorga la creación de un Fideicomiso Público de Administración y Garantía denominado Fondo para el Fortalecimiento de la Microempresa (FOFOMI).

Organización y Objeto Social

FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA MICROEMPRESA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EN MILES DE PESOS

El fondo tiene como objetivo: Generar incentivos entre las Instituciones de Crédito a través de un esquema de garantías, para atender las necesidades de financiamiento de microempresarios, que no cumplen con los requisitos para hacerse acreedores de recursos de la banca comercial.

Con el propósito de facilitar el apoyo financiero a micro, pequeñas y medianas empresas del Estado, las garantías que se otorguen con cargo al patrimonio del FIDEICOMISO servirán para la instrumentación del Programa Nacional de Garantías PYME que han instrumentado la Secretaría de Economía Y Nacional Financiera.

Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados con base en la Normatividad de los 11 Postulados Básicos y la información se registró utilizando nuevas políticas pues por primera vez y dando cumplimiento a la Ley General de Contabilidad Gubernamental se hicieron los registros de manera acumulativa.

Características del Sistema de Contabilidad Gubernamental (SCG)

Se implemento un nuevo Sistema Contable Gubernamental para llevar a cabo el proceso de la Armonización Contable, denominado Sistema Automatizado de Armonización Contable Gubernamental "SAACG.Net" adquirido a Instituto para el Desarrollo Técnico de las Haciendas.

Políticas de Contabilidad Significativas

Los Estados Financieros fueron elaborados con apego a la Ley General de Contabilidad Gubernamental respetando los momentos contables del Ingreso y del egreso, siendo registrados en Base Acumulativa.

Los Estados Financieros han sido preparados con base en la Normatividad de los 11 Postulados Básicos y la información se registró utilizando nuevas políticas que por primera vez y dando cumplimiento a la Ley General de Contabilidad Gubernamental se hicieron los registros de manera acumulativa.

a. Efectos de la Inflación en la Información Financiera

N/A

b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La disminución del Patrimonio del Fideicomiso corresponde al CONVENIO DE REVERSION PARCIAL CELEBRADO CON EL GOBIERNO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE PUEBLA, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE FINANZAS Y ADMINISTRACION, con fecha

**FIDEICOMISO FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO
DE LA MICROEMPRESA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CIFRAS EN MILES DE PESOS

12 de Noviembre de 2014. Además del pago de Honorarios Fiduciarios y el presupuesto autorizado 2014.

c. Inversiones Financieras

El saldo de la cuenta de Inversiones es de 5,111.0

d. Instrumentos financieros derivados

N/A

e. Bienes Muebles e Inmuebles

El saldo de la cuenta de Bienes Muebles es de 140.8

f. Provisiones

Se generaron Provisiones por concepto de pago de Impuestos.

g. Beneficios a los Empleados

N/A

h. Patrimonio

i.

El saldo de la cuenta de patrimonio es de 5,111.0

j. Reconocimiento de Ingresos

Concepto	Ingreso		Variación	
	Estimado	Recaudado	Nominal	Porcentual
INGRESOS	470.8	735.7	264.9	156%
Total	470.8	735.7	264.9	156%

k. Reconocimiento de Gastos

Descripción	Presupuesto		Variación	
	Autorizado	Devengado	Nominal	Porcentual
Egreso	470.8	463.6	-7.1	-1.52%
Total	470.8	463.6	-7.1	-1.52%

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

**FONDO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA
MICROEMPRESA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

CIFRAS EN MILES DE PESOS

ILDEFONSO GONZALEZ MOYAHU
Encargado del Despacho de la Dirección
General
Autorizo

URICEL PALACIOS ISIDORO
Analista
Elaboro