

# FONDO DE INVERSION Y REINVERSION PARA LA CREACION Y APOYO DE EMPRESAS SOCIALES DEL ESTADO DE NAYARIT

## NOTAS DE DESGLOSE

### NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

#### ACTIVO EFECTIVO Y EQUIVALENTES

##### 1.- Fondos con afectación específica

Al 31 de Diciembre del 2020, el Estado de Situación Financiera refleja en este rubro los siguientes saldos:

INSTITUCION BANCARIA	CUENTA DE DEPOSITO	TIPO DE CUENTA	PLAZO	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019
BBVA Bancomer	0107690622	Cheques		\$51,664.07	\$114,417.24
BBVA Bancomer	0107689861	Cheques		20,259.96	10,211.16
BBVA Bancomer	0153025322	Cheques		24,172.73	34,765.94
BBVA Bancomer	0151781731	Cheques		23,619.82	25,169.30
BBVA Bancomer	0196034004	Cheques		33,706.36	33,706.36
BBVA Bancomer	0111089765	Cheques		43,667.25	92,652.54
BBVA Bancomer	0111089803	Cheques		25,648.19	25,645.53
BBVA Bancomer	0189785256	Cheques		21,679.06	3,294.00
BBVA Bancomer	0107691122	Cheques		0.00	0.00
BBVA Bancomer	2036394477	Inversión	Vencimiento diario	1'663,839.59	831,507.62
BBVA Bancomer	2040433462	Inversión	Vencimiento diario	411,823.16	939,465.59
BBVA Bancomer	2040432725	Inversión	Vencimiento diario	466,629.53	466,629.53
BBVA Bancomer	2050017175	Inversión	Vencimiento diario	0.00	1'781,380.75

BBVA Bancomer	2050146323	Inversión	Vencimiento diario	922,465.39	859,218.03
Scotiabank	014007322655	Cheques		0.00	0.00
Scotiabank	76782475	Inversión	Vencimiento diario	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>				<b>\$3'461,064.29</b>	<b>\$5'218,066.46</b>

## DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO Y EQUIVALENTES Y BIENES Y O SERVICIOS A RECIBIR

### 2.- Por tipo de contribución

Esta parte de las notas de desglose está conformada por 2 rubros del Activo Circulante, mismo que al cierre del ejercicio muestra las cifras que se resumen en seguida:

Derechos a recibir Efectivo o Equivalentes	\$ 39'269,905.83
Otros activos circulantes	1'021,690.63
Suma	\$ 40'291,596.46

Los Derechos a recibir Efectivo o Equivalentes involucran a 4 cuentas, cuyos saldos se comentan en los párrafos siguientes:

DESCRIPCIÓN	IMPORTE
Fircaes Reestructura	\$ -19,916.01
Fircaes Simple	25,497.32
Fircaes Refaccionario	235,980.79
Fircaes Habilitación o Avío	210,049.10
Cartera Vencida	25'512,616.11
Fondos Unidos	2'844,567.55
Tiendas Prosa	1'167,252.00
Programa Emprendedores	3'106,704.64
Programa de apoyo a comercio establecido	964,537.34
Crédito Simple negocio establecido	2'670,498.65
Suma	\$36'972,481.67

La Cuenta de Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo está integrada de la siguiente manera:

### 3.- en desagregación por su vencimiento.

Descripción	Importe
Gastos por escrituración	11,020.00
Otros Deudores	1'300,196.64
Gastos de Juicio	956,955.32
Otros Pagos x cuenta de terceros	29,252.20
Suma	\$2'297,424.16

En la cuenta denominada Otros Activos Circulantes se refleja la Integración:

Descripción	Importe
Bienes en Garantía	\$ 1'018,927.04

Otros activos circulantes involucra a 1 cuenta, cuyo saldo se comentan en los párrafos siguientes:

La Cuenta Bienes en garantía está integrada de la siguiente manera:

Descripción	Importe
Bienes Adjudicados (Terrenos)	\$457,617.40
Bienes Adjudicados (Viviendas)	561,309.64
Suma	\$1'018,927.04

## Bienes Disponibles para su transformación o consumo (inventarios)

### 4.- Bienes disponibles para su transformación

La Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se tienen registrados bienes para transformación o consumo.

### 5.- Cuenta de Almacén (No Aplica)

No se manejan cuentas de Almacén por no contar con mercancía para su transformación o inventario.

## Inversiones Financieras

### 6.- Inversiones Financieras en Fideicomisos (No Aplica)

En este rubro no contamos con inversiones financieras a largo plazo.

### 7.-Saldos de participaciones y aportaciones a capital (No Aplica)

## Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

#### 8.- Bienes Muebles e Inmuebles

Se informa que durante el Ejercicio Fiscal 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit.

Descripción	Importe
Bienes Muebles	\$162,434.50
Vehículos y Equipo de Transporte	559,248.00
Suma	\$722,047.00

#### 9.- Activos Intangibles y Diferidos

Se informa que durante el Ejercicio Fiscal 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación de Empresas Sociales del Estado de Nayarit se tiene registrado la siguiente información.

Descripción	Importe
Software	\$ 81,200.00

### Estimaciones y Deterioros

#### 10.- Criterios Utilizados para las Estimaciones

Se informa que durante el ejercicio fiscal 2020 en la contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, se efectuaron registros relativos a estimación de cuentas incobrables, estimación de inventarios, deterioro de activos biológicos u otros conceptos similares que aplique.

La cuenta de Depreciación, bienes muebles e inmuebles, se desgrega en:

Descripción	Importe
Mobiliario y Equipo de Oficina	\$ 30,648.38
Equipo de Transporte	559,248.00
Equipo de cómputo	223,315.37
Suma	\$813,211.75

#### Otros Activos

#### 11.- otros activos circulantes y no circulantes



Se informa que durante el Ejercicio Fiscal 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron registros relativos a Activos Diferido

## Pasivo

### Relación de Cuentas y Documentos por Pagar

En lo que corresponde al rubro de Pasivo Circulante a continuación se resumen las cuentas y conceptos que lo conforman:

1.- Relación de cuentas y documentos por pagar.

Descripción	Importe
Retenciones y Contribuciones	\$ 0.44
Fondos en Administración a Corto Plazo	59,350.00
Otros Fondos de Terceros en Garantía	9'645,923.72
Ingresos por Clasificar	247,779.07
Otros Pasivos Circulantes	419,891.46
Suma	\$10'372,944.69

En cuanto al monto reflejado en la cuenta de otros pasivos circulantes, corresponde a abonos a cuenta a favor de acreditados por trámite de liquidación y Depósitos no identificados.

### 2.-Fondos de Bienes de Terceros en Administración

Se informa que al 31 de Diciembre de 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron registros relativos a Fondos de bienes de terceros.

### 3.-Pasivos Diferidos y Otros

En este apartado se informa que al 31 de Diciembre de 2020 no se tienen saldos por concepto de Pasivos Diferidos y otros.

## II).-Notas al Estado de Actividades

### INGRESOS DE GESTION

## 1.- De los rubros de Ingresos de Gestión

De conformidad con lo establecido en el Plan de Cuentas emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), los Ingresos y Otros Beneficios son aquellos provenientes de los ingresos de gestión, participaciones, aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas y otros ingresos.

En virtud de lo anterior, en este primer agregado del Estado de Actividades se reporta la obtención de ingresos por un total de \$ 514,628.65 (Quinientos catorce mil seiscientos veintiocho pesos 65/100 m.n.), por concepto de productos derivados del uso y aprovechamiento, correspondiente a rendimientos bancarios e ingresos por venta de bienes y servicios (Clasificador por Rubros de Ingresos).

### 2.- Otros Ingresos

CONCEPTO	CANTIDAD
Intereses Normales	\$ 251,511.20
Intereses Moratorios	48,290.09
Interés Normal Fondos Unidos	3.72
Interés Moratorio Unidos	0.00
Interés Bancario	32.08
Rendimientos Bancarios	172,460.79
Beneficios y productos diversos	1,014.20
Interés Normal PROEM 1	29,846.21
Interés Moratorio PROEM 1	11,470.36
Interés Normal PROEM 2	0.00
Interés Moratorio PROEM 2	0.00
Interés Normal PROEM 3	0.00
Interés Moratorio PROEM 3	0.00
total	\$ 514,628.65

## GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

### 1.-Gastos y Otras Pérdidas

Conforme a lo descrito en el plan de cuentas por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), este apartado está representado por el importe de los gastos y otras perdidas del ente Público, Incurridos por gastos de funcionamiento, intereses, transferencias, participaciones y aportaciones otorgadas, otras perdidas de la gestión y extraordinarias, entre otras.

En virtud de lo anterior, en este primer agregado del Estado de Actividades se reporta los gastos y otras pérdidas generadas en el ejercicio por un total de \$ 2'485,609.64 (Tres Millones Seiscientos Cuarenta y Seis Mil Novecientos Sesenta y Dos Pesos 10/100 m.n.),



por concepto de Servicios personales, Servicios generales y Transferencia, asignaciones, subsidios y otras ayudas.

Según lo refleja el Estado de Actividades se tiene una pérdida como resultado del ejercicio de menos \$ -1'970,980.99 (Menos un millón Novecientos Setenta mil novecientos Ochenta pesos 99/100 m.n.)

### III).-NOTAS AL ESTADO DE VARIACION EN LA HACIENDA PÚBLICA

#### 1.- Modificaciones al patrimonio contribuido

En el Ejercicio Fiscal 2020 el rubro denominado Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio refleja un importe de \$ - 42'290,816.99 (Cuarenta y dos Millones doscientos noventa mil Ochocientos Dieciséis y seis Pesos 99/100 m. n.).

Dicha cantidad se presenta de manera resumida, relacionando a continuación los montos que conforman el resultado obtenido:

<b>Ingresos</b>	
Productos derivados del uso y aprovechamiento	\$514,628.65
Ingresos por venta de bienes y servicios	0.00
Suma	\$514,628.65

<b>Gastos</b>	
Servicios personales	\$264,000.00
Servicios generales	18,544.75
Materiales y suministros	0.00
Transferencias internas y asignaciones	2'188,177.26
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	14,887.63
Suma	\$2'485,609.64

<b>Disminución del Patrimonio Generado en ejercicio</b>	<b>-\$ 1'970,980.99</b>
---	-------------------------

En el Ejercicio Fiscal 2020 se obtuvo por ingresos recaudados correspondientes a intereses normales, intereses moratorios, interés normal fondos unidos, interés moratorio fondos

2.-Monto y procedencia de los Recursos que modifican al patrimonio:

En el Ejercicio Fiscal 2020 se obtuvo rendimientos bancarios por un monto de \$ 514,628.65 (Quinientos catorce mil seiscientos veintiocho pesos 65/100 m.n.).

A continuación se resume el comportamiento de la cuenta 322.- Resultados de Ejercicios Anteriores, que se dicha cuenta:

<b>Saldo al 01 de Enero de 2021</b>	- 1'970,980.99
Más	
Resultado del ejercicio anterior (2019)	-7'001,893.09
Suma	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>-8'972,874.08</b>

Con base en las cifras del análisis anterior, se concluye que durante el Ejercicio 2020, la cuenta denominada "Resultado de Ejercicios Anteriores" tuvo una modificación neta de menos \$ -8'972,874.08 (Ocho Millones Novecientos setenta dos mil Ochocientos Setenta y Cuatro Pesos 08/100 m.n.)

#### IV).-NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO EFECTIVO Y EQUIVALENTES

##### 1.-Análisis de saldos inicial y final

CONCEPTO	2020	2019
Efectivo en bancos o dependencias	\$ 222,748.80	\$339,864.73
Inversiones temporales hasta 3 meses	3'238,315.49	4'878,651.73
<b>Total de efectivo y equivalentes</b>	<b>\$ 3'461,064.29</b>	<b>\$ 5'218,516.46</b>

Con base en las cifras que refleja este estado financiero se determina que el Ejercicio Fiscal 2020 se generó una disminución neta en el efectivo y equivalentes al efectivo por un monto de \$ -1'757,452.17 ( Menos 1 millón setecientos cincuenta y siete mil cuatrocientos cincuenta y dos pesos 17/100 m.n.).

##### 2.- Detalle de Adquisición de Bienes Muebles e Inmuebles

Se informa que al 31 de Diciembre de 2020, del Fondo de Inversión y Reinversión Para La Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron adquisiciones de bienes muebles e inmuebles.

### 3.- Conciliación de los flujos de efectivo netos de las actividades de operación.

					EJERCICIO	
INST. BANC.	CUENTA	TIPO	PLAZO	2020	2019	
BBVA BANCOMER	0-107690622	CHEQUES	-	51,664.07	114,417.24	
BBVA BANCOMER	0-189785256	CHEQUES	-	21,679.06	8,294.00	
SCOTIABANK	0-1400732265	CHEQUES	-	0.00	0.00	
BBVA BANCOMER	0-107689861	CHEQUES	-	20,259.96	10,211.16	
BBVA BANCOMER	0-107691122	CHEQUES	-	0.00	0.00	
BBVA BANCOMER	0-153025322	CHEQUES	-	24,172.73	34,765.94	
BBVA BANCOMER	0-151781731	CHEQUES	-	23,619.82	25,169.30	
BBVA BANCOMER	0-196034004	CHEQUES	-	37,685.91	33,706.33	
BBVA BANCOMER	0111089765	CHEQUES	-	43,667.25	92,652.54	
BBVA BANCOMER	2036394477	INVERSION VENC. DIARIO		831,507.62	831,507.62	
BBVA BANCOMER	2050017175	INVERSION VENC. DIARIO		1'663,839.59	1'781,830.75	
BANCOMER	2050146323	INVERSION VENC. DIARIO		922,465.39	859,218.03	
BBVA BANCOMER	2040433462	INVERSION VENC. DIARIO		411,823.11	939,465.80	
BBVA BANCOMER	2040432725	INVERSION VENC. DIARIO		240,187.35	466,629.53	
BBVA BANCOMER	0111089803	CHEQUES		0.00	25,648.19	
				<b>\$ 4'292,121.86</b>	<b>\$ 5'218,516.46</b>	

#### V).-CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES ASI COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES (FORMATO ESTABLECIDO)

La conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables.

Se presentara atendiendo a lo dispuesto por el acuerdo por el que se emite el formato de conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables.

FONDO DE INVERSIÓN Y REINVERSIÓN PARA LA CREACIÓN Y APOYO DE EMPRESAS SOCIALES DEL ESTADO DE NAYARIT		
Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables		
Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2020		
(Cifras en pesos)		
<b>1. Ingresos Presupuestarios</b>		<b>514,629.00</b>
<b>2. Más ingresos contables no presupuestarios</b>		<b>0.00</b>
2.1 Ingresos Financieros	0.00	0.00
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	0.00	0.00
2.3 Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	0.00
2.4 Disminución del exceso de provisiones	0.00	0.00
2.5 Otros ingresos y beneficios varios	0.00	0.00
2.6 Otros ingresos contables no presupuestarios	0.00	0.00
		0.00
<b>3. Menos ingresos presupuestarios no contables</b>		
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	0.00	0.00

3.2 Ingresos derivados de financiamientos	0
3.3 Otros Ingresos presupuestarios no contables	0

<b>4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)</b>	<b>514,628.65</b>
--	-------------------

**FONDO DE INVERSIÓN Y REINVERSIÓN PARA LA CREACIÓN Y APOYO DE EMPRESAS SOCIALES DEL ESTADO DE NAYARIT**  
**Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables**  
**Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2020**

<b>1. Total de egresos presupuestarios</b>		<b>2,470,722.01</b>
<b>2. Menos egresos presupuestarios no contables</b>		<b>0.00</b>
2.1 Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	0.00	0.00
2.2 Materiales y Suministros	0.00	0.00
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	0.00	0.00
2.4 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0.00	0.00
2.5 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	0.00	0.00
2.6 Vehículos y Equipo de Transporte	0.00	0.00
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad	0.00	0.00
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	0.00	0.00
2.9 Activos Biológicos	0.00	0.00
2.10 Bienes Inmuebles	0.00	0.00
2.11 Activos Intangibles	0.00	0.00
2.12 Obra Pública en Bienes de Dominio Público	0.00	0.00
2.13 Obra Pública en Bienes Propios	0.00	0.00
2.14 Acciones y Participaciones de Capital	0.00	0.00
2.15 Compra de Títulos y Valores	0.00	0.00
2.16 Concesión de Préstamos	0.00	0.00
2.17 Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0.00	0.00
2.18 Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	0.00	0.00
2.19 Amortización de la Deuda Pública	0.00	0.00
2.20 Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)	0.00	0.00
2.21 Otros Egresos Presupuestales No Contables	0.00	0.00
<b>3. Más Gastos Contables No Presupuestarios</b>		<b>14,887.63</b>
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	14,888.00	
3.2 Provisiones	0.00	0.00
3.3 Disminución de inventarios	0.00	0.00
3.4 Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0.00	0.00
3.5 Aumento por insuficiencia de provisiones	0.00	0.00
3.6 Otros Gastos	0.00	0.00
3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestales	0.00	0.00
<b>4. Total de Gasto Contable</b>		<b>2,485,609.64</b>

**B).-Notas de Memoria (Cuentas de Orden)**  
**a).-Cuentas de Orden Contables**

Se informa que al 31 de Diciembre de 2020 en la Contabilidad del, Fondo de Inversión y Reinversión Para La Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit se efectuaron los siguientes registros relativos a cuentas de orden.

**CUENTAS DE ORDEN PRESUPUESTARIA**

<u>LEY DE INGRESOS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ley de ingresos estimada	\$ 12'398,637.36	\$ 10'026,709.00
Ley de ingresos por ejecutar	11'884,008.71	8'913,900.80
Modificaciones a la ley de ingresos estimada	0.00	0.00
Ley de ingresos devengada	514,628.65	1'112,808.20
Ley de ingresos recaudada	514,628.65	1'112,808.20
<u>PRESUPUESTO DE EGRESOS</u>		
Presupuesto de egresos aprobado	\$ 10'026,709.00	\$ 10'026,709.00
Presupuesto de egresos por ejercer	7'555,986.99	2'026,501.62
Modificaciones al presupuesto de egresos por ejercer	0.00	0.00
Presupuesto de egresos comprometido	2'470,722.01	8'000,207.38
Presupuesto de egresos devengado	2'470,722.01	8'000,207.38
Presupuesto de egresos ejercido	2'470,722.01	8'000,207.38
Presupuesto de egresos pagado	2'470,722.01	8'000,207.38

**a).- Aavales y Garantías**

Se informa que al 31 de Diciembre del 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron registros relativos a aavales y garantías.

**b).- Deuda indirecta sin aval**

Se informa que al 31 de Diciembre del 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron registros relativos a cuentas de orden ya que no cuenta con deuda indirecta sin aval.

**c).- Custodia de bienes históricos**

Se informa que al 31 de Diciembre del 2020 en la Contabilidad del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, no se efectuaron registros relativos a custodia de bienes históricos.

**b).- Cuentas de Orden Presupuestarias.**

De acuerdo con el Plan de Cuentas que forma parte del Manual de Contabilidad emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), las Cuentas de

Orden Presupuestarias representan el importe de las operaciones presupuestarias que afectan la Ley de Ingresos y el Presupuesto de Egresos.

### a).- Cuentas de Ingresos

En cumplimiento a lo estipulado en la fracción II del artículo 38 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el registro de las etapas del presupuesto del Poder Ejecutivo refleja en lo relativo al ingreso, el estimado, modificado, devengado y recaudado.

Los movimientos aplicados a dichos momentos contables aparecen reflejados en el apartado de Información Presupuestaria de este documento.

### b).- Cuentas de Egresos

En cumplimiento a lo estipulado en la fracción I del artículo 38 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el registro de las etapas del presupuesto del Poder Ejecutivo refleja en lo relativo al gasto, el aprobado, modificado, comprometido, devengado, ejercido y pagado.

Los movimientos aplicados a dichos momentos contables aparecen reflejados en el apartado de Información Presupuestaria de este documento.

### **C).-NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA:**

#### **INTRODUCCIÓN:**

Los estados financieros del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit (FIRCAES) son una radiografía del ejercicio fiscal 2020 que reflejan una imagen fiel de esta entidad de fomento y que provee de información básica para la toma de decisiones económicas a los directivos, además es un instrumento que se emite con el fin de garantizar la transparencia del sistema de ingresos y gastos para proteger los intereses del Estado y de los usuarios de los Fondos Estatales de financiamiento. Así mismo es una herramienta que facilita la evaluación, supervisión y vigilancia para el buen desempeño de sus objetivos y metas del ejercicio; así mismo permite la regulación para la consecución de las sanas políticas de intermediación con el fin de operar con transparencia y claridad y trabajar en un formato de competitividad.

## **2.- PANORAMA ECONÓMICO Y FINANCIERO.**

El Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit (FIRCAES) está constituido en Fideicomiso (organismo descentralizado) y han venido operando con recursos propios. En los estados financieros del FIRCAES, se observa un incremento importante en las cuentas de **Cartera** vencida, producto de la acumulación de créditos vencidos de muchos años que no se han podido recuperar y además por no haber depurado la cartera vencida. A tal situación se atribuye el hecho de que muchos de nuestros clientes (microempresarios) han resultado afectados por fenómenos climatológicos, contingencias sanitarias, inseguridad y crisis económicas; lo que ha provocado que no hayan podido pagar sus créditos, lo que se traduce en una baja sensible en los ingresos de los fondos y en un incremento en la cartera vencida. Como resultado de lo anterior los fondos no operan con normalidad: se suspendieron los créditos mayores de \$10,000.00 y solo se operan algunos programas en forma eventual con apoyos de \$1,000.00 hasta \$10,000.00.

Se requiere de políticas más agresivas de quitas de intereses (pago de puro capital) para abatir la cartera vencida, lograr obtener mayores ingresos y buscar las instancias y mecanismos para romper con el círculo vicioso e incrementar la colocación de créditos para beneficiar a un mayor número de microempresarios de la entidad, aunque eso signifique dejar de percibir los intereses correspondientes, mismos que son parte elemental para el gasto corriente de este fondo.

### **AUTORIZACION E HISTORIA**

#### **FECHA DE CREACIÓN DEL ENTE.-**

El Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit, se creó para la formación y fortalecimiento de empresas físicas o morales, para coadyuvar al desarrollo económico de su grupo y de la región.

El Fondo de inversión y reinversión para la creación y apoyo de empresas sociales del Estado de Nayarit (FIRCAES), operará con patrimonio, personalidad y personal propio, pero podrá apoyarse en la infraestructura técnica y administrativa de los demás Fondos de Financiamiento del Poder Ejecutivo Estatal e incluso de las Dependencias afines, con el objeto de optimizar el costo administrativo y debiéndose sujetar a las presentes Reglas.

El Comité Técnico del “Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit” (FIRCAES), administrará los recursos de éste Fondo en los términos del Acuerdo de Coordinación de Acciones, para la Constitución del (FIRCAES), formalizado por el Gobierno del Estado de Nayarit y la Coordinación General

del Programa Nacional de Apoyo para las Empresas de Solidaridad, "FONAES" el 11 de noviembre de 1998, y al Convenio de ampliación al patrimonio suscrito con fecha 14 de diciembre de 2001.

## **ORGANIZACIÓN Y OBJETIVO SOCIAL**

**OBJETO SOCIAL.-** Las presentes reglas de operación se establecen con la finalidad de regular las operaciones del FIRCAES el cual fue creado por decreto 8095 publicado en el Periódico Oficial, Órgano del Gobierno del Estado de Nayarit el día miércoles 20 de mayo de 1998; FIRCAES tendrá como objetivo general impulsar las actividades productivas en el Estado, otorgando apoyos preferentes, Capacitación y Asistencia a Empresas Sociales, Industriales, Agropecuarias, Comerciales o Prestadoras de Servicios, que coadyuven al desarrollo económico de su grupo y de la región y además tendrá los siguientes objetivos Generales:

- a. Incrementar la producción, distribución y comercialización de productos;
- b. Crear empleos, los cuales generarán bienestar social, mayor riqueza y, por ende, desarrollo de la actividad económica en el Estado, y
- c. Desarrollar capital humano, incrementar el nivel de vida de la fuerza laboral, mejorar la condición de trabajo, lo que al mismo tiempo se traduce en un aumento en la productividad. Detonar la vocación regional para impulsar y facilitar el desarrollo de cada Municipio.

**PRINCIPAL ACTIVIDAD.-** La principal actividad será todas las personas físicas o morales que demuestren su capacidad productiva y empresarial que tengan o pretendan establecer su empresa generadora de empleos, autoempleos y conservadora de los mismos en su caso, y se darán preferencia a las organizaciones de carácter productivo del medio rural, indígena, de asentamiento urbano-popular.

### **C.- EJERCICIO FISCAL 2020**

De conformidad con lo establecido en los postulados básicos de contabilidad gubernamental emitidos por el consejo nacional de armonización contable (CONAC), particularmente en la explicación del término denominado periodo contable, se precisó que en lo que se refiere a la contabilidad gubernamental el periodo relativo es de un año de calendario que comprende del 1º de Enero hasta el 31 de Diciembre y está



directamente relacionado con la ejecución de la ley de ingresos y el ejercicio del presupuesto de egresos.

#### **REGIMEN JURIDICO.-**

Los ordenamientos jurídicos que regulan y orientan las acciones que lleva a cabo el Fondo de Fomento Industrial del Estado de Nayarit, son fundamentalmente los que se relacionan a continuación:

##### **Estatal**

- Decreto 8095 publicado en el Periódico oficial Órgano del Gobierno del Estado de Nayarit el día sábado 20 de Mayo de 1998.
- Reglamento Interior del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit.
- Reglas de Operación del Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Estado de Nayarit.

#### **ESTRUCTURA ORGANIZACIÓN BÁSICA.**

En el catálogo de Impuestos fondo, en el punto 11.2.1 Integración, menciona;

- I. Estará compuesto por personal técnico del FIRCAES:
- II. El Director General;
- III. Coordinador General;
- IV. El Coordinador de Crédito
- V. El Coordinador de Jurídico y Cobranza
- VI. Los Analistas de Crédito

#### **g).- FIDEICOMISOS, MANDATOS Y ANALOGOS**

NO APLICA

#### **BASE PARA LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- a) .- si se ha observado la normatividad emitida por la CONAC y las disposiciones legales aplicables.
- b) .- Normatividad aplicada

La normatividad aplicada para reconocimiento valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera así como las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones

establecidas de la ley general de contabilidad gubernamental y con sujeción a la normatividad y lineamientos emitidos por la CONAC.

c).- Postulados básicos

Respetando la normatividad y postulados básicos en el registro de las operaciones y en la emisión de información financiera y presupuestal de la contabilidad gubernamental se han cumplido con dichos postulados.

d.- Normatividad supletoria

No se utiliza la normatividad supletoria

e).- La implementación de la base devengada

No aplica

### **POLITICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS**

a).- Método para la actualización

Se hace todo lo posible para dar cumplimiento a las disposiciones marcadas por la Ley General de Contabilidad Gubernamental para lograr la armonización contable como lo estipulan.

Por lo que se ha asistido a todos los cursos de apoyo para lograr la armonización y dar cumplimiento con las normas y métodos para los momentos contables de los ingresos y egresos.

Se elabora una conciliación de bienes muebles registrados en el sistema contable y de inventarios por lo que de acuerdo a lo estipulado se le dio valor razonable nuevamente a los activos ya depreciados en su totalidad y que aún se encuentran en uso y en buenas condiciones.

b).- Operaciones en el extranjero

No aplica

c).- Método de valuación de la inversión en acciones

No aplica

d).- Sistema y método de valuación de inventarios

No aplica

e).- Beneficios a empleados

No existen beneficios especiales para los empleados salvo los que marcan los convenios laborales para el personal sindicalizado y los de la Ley de acuerdo a los estatutos para los trabajadores de confianza.

f).- Provisiones

Se realizan provisiones del gasto corriente a corto plazo

g).- Reservas

No aplica

h).- Cambios en políticas contables y corrección de errores

En años anteriores se realizaban depreciaciones pero del año 2008 al año 2014 no hubo depreciaciones porque no existía la obligación, así lo habían externado del área de contabilidad del poder ejecutivo, por lo que en este ejercicio se procedió a hacer un ajuste en las depreciaciones y correcciones en aplicaciones contables.

i).- Reclasificaciones

Se realizaron reclasificaciones o transferencias de cuentas presupuestarias

j).- Depuración y cancelación de saldos

No se realizaron durante el presente ejercicio movimientos de depuración y cancelación

## **7.-POSICION EN MONEDA EXTRANJERA Y PROTECCION POR RIESGO CAMBIARIO**

Este apartado de las Notas de Gestión Administrativa no aplica en nuestro caso, ya que durante el Ejercicio Fiscal 2020 el Fondo de Inversión y Reinversión para la Creación y Apoyo de Empresas Sociales del Nayarit no realizó operaciones en moneda extranjera que afectaran los rubros de activo y pasivo.

a).- activos en moneda extranjera

No aplica

b).- pasivos en moneda extranjera

No aplica

c).- posición en moneda extranjera

No aplica

d).- tipo de cambio

No aplica



e).- equivalente en moneda nacional  
No aplica

## **8.-REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO**

- a).- Vida útil o porcentaje de depreciación  
Está por determinarse la vida útil de cada uno de los bienes muebles
- b).- Cambios en el porcentaje de depreciación  
Se inició a aplicar de acuerdo a como los marca la ley puesto que aún estamos en proceso de aplicación
- c).- Importe de los gastos capitalizado en el ejercicio  
No aplica
- d).- Riesgos por tipo de cambio o tipo de interés  
No existe riesgo en el tipo de intereses de las inversiones financieras
- e).- Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos  
No se cuenta con bienes construidos por el ente
- f) Otras circunstancias que afecten el activo  
No aplica
- g).-Desmantelamiento de activos  
No aplica
- h).- Administración de activos  
Se cuenta solamente con lo indispensable por lo que se lleva control de inventarios  
. Adicionalmente explicaciones de las principales variaciones del activo (patrimonio)

Es importante precisar que el aumento que no se reflejó ningún incremento en este apartado por lo que su patrimonio continúa igual.

## **9.-FIDEICOMISOS, MANDATOS Y ANÁLOGOS**

- a).- Por ramo administrativo  
No aplica
- b).- Enlistar los de mayor monto de disponibilidad  
No aplica

## **REPORTE DE LA RECAUDACIÓN:**

- a).- Comportamiento de la recaudación  
No aplica
- b).- Proyección de la recaudación e ingresos a mediano plazo



No aplica en nuestro caso por no contar con ingresos de ningún tipo de impuestos, solo cuenta con ingresos generados por los intereses de acuerdo a su funcionalidad del ente.

### **11.- INFORMACION SOBRE LA DEUDA Y EL REPORTE ANALITICO DE LA DEUDA.**

a).- indicadores de la deuda

No aplica

b).- información de manera agrupada

No aplica

### **12.- CALIFICACIONES OTORGADAS**

Como no se han adquiridos créditos con ninguna institución no se cuenta con calificación referente a este punto

### **13.- PROCESO DE MEJORA**

**a).-Principales políticas de control interno:**

Se está trabajando en adecuar las políticas internas relacionadas con la cobranza extrajudicial para que estas sean más eficaces y eficientes; así como de las políticas internas para el manejo del parque vehicular para conservarlo en buen estado de funcionamiento y evitar accidentes; también en ajustar las políticas de quitas adecuadas de intereses para motivar a los deudores a acercarse a los fondos a liquidar o reestructurar sus adeudos; y se están buscando los mecanismos y adecuando las políticas para reiniciar e incrementar la colocación de créditos.

**b).-Medidas de desempeño financiero, metas y alcances:**

Para el 2020 con base en Programa Operativo Anual (POA) se tenían como metas para este ejercicio una derrama crediticia por \$2'560,000.00 beneficiando a 256 microempresarios, conservando 240 autoempleos y generando 16 nuevos empleos; sin embargo en virtud de que fueron suspendidos los créditos mayores a \$10,000.00, solo se logró una derrama crediticia por \$2'560,000.00 incrementando el número de beneficiados a 256 microempresarios, conservando 240 autoempleos y generando 16 nuevos empleos

### **INFORMACION POR SEGMENTOS**

No Aplica

## RESPONSABILIDAD SOBRE PRESENTACION RAZONABLE DE LA INFORMACION CONTABLE

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados financiero y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.



---

C.P. MARCO ANTONIO CAMBERO GOMEZ

DIRECTOR GENERAL



---

L.C.E. PEDRO ARMANDO LÓPEZ MEJÍA

COORDINADOR DE ADMINISTRACIÓN