

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**Activo**

**Deudores Diversos**

En la subcuenta de Depósitos en Garantía, se registra el depósito al Arrendatario por la renta de las oficinas. Así como los depósitos de los diversos programas.

El saldo registrado en las subcuentas de Gastos por Honorarios Legales, Gastos y Costos Legales, Deudores programa firfes, Emprendedores Universitarios e Impulso a la Exportación, son los pagos efectuados a cuenta del acreditado por la recuperación del crédito, los cuales serán cobrados al momento de la liquidación del mismo.

En la cuenta de Otros Gastos por cuenta de Terceros, es el saldo que representa los fondos de caja chica de las sucursales de Cuautla y Jojutla.

En la cuenta de Otros (Gobierno del Estado de Morelos), es el saldo de inversión por invitación de la Secretaria de Hacienda del Gobierno del Estado.

**Activo Fijo**

El Saldo de esta Cuenta Contable, se integra con aplicación de asientos de registros contables por ajustes, propuestos por auditoria del ejercicio 2013, con el objetivo de darle debida paridad en los Rubros del Patrimonio y el Activo Fijo del IMOFI al cierre del ejercicio auditado. Dichos ajustes se realizaron a los siguientes rubros;

- Equipo de Oficina por \$ 54,097.20
- Mobiliario y Equipo por \$ 114,562.66

Los asientos de registros contables de ajuste, resultante de la auditoria del ejercicio 2013, se aplican con el fin de efectuar en el ejercicio 2014, las respectivas Depreciaciones Contables sobre las Adquisiciones realizadas a partir del ejercicio 2014, para que los Estados Financieros en este Rubro se encuentre en concordancia a lo establecido en la Armonización Contable especificada por la Ley de Contabilidad Gubernamental.

**Activos Diferidos**

El saldo de esta cuenta se encuentra afectado por ajuste de corrección para solventar observaciones del ejercicio 2012, derivados de Pagos Anticipados (Activo Diferido) de Impuestos a Favor del FFESOL, los cuales se realizó el Traspaso al IMOFI. El IMOFI no puede aplicar a su favor dichos Impuestos, por lo tanto, se afecta la cuenta de RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES FFESOL. Dicho ajuste se aplicó a los ejercicios 2006, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 por \$ 71,670.24. Se mostró el sustento debidamente requisitado ante el Órgano Interno de Control, así como al despacho externo que realizó dicha auditoría, como lo señala en la respectiva observación del ejercicio 2012.

El saldo de esta cuenta se encuentra afectado por ajuste de corrección para solventar observaciones del ejercicio 2013, derivados de Pagos Anticipados (Activo Diferido) de Impuestos a Favor del IMOFI, los cuales el IMOFI no puede aplicar a su favor dichos Impuestos, resultante de saldos acreditados que en su momento de aplicación no se cancelaron, por lo tanto, se afecta la cuenta de RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES. Dicho ajuste se aplicó a los ejercicios 2010, 2011, 2012 por \$ 20,514. Se mostró el sustento debidamente requisitado ante el Órgano Interno de Control, así como al despacho externo que realizó dicha auditoría, como lo señala en la respectiva observación preliminar del ejercicio 2013.

## **Pasivo**

### **Acreeedores Diversos**

En la cuenta de PROYECTOS PRODUCTIVOS 09, PEMEF FEDERAL, PROPYME, CAPITAL SEMILLA 2009, PROYECTOS PRODUCTIVOS 2010, CAPITAL SEMILLA 2010, PROYECTOS PRODUCTIVOS 2011, MI TORTILLA, TURISMO I, PROYECTOS PRODUCTIVOS 2008, PROYECTOS PRODUCTIVOS 2012 se registran los recursos que provienen de FOCIR, para operar cada uno de los programas antes enlistados y una vez que se recupera el recurso se reintegra a FOCIR.

En la cuenta de Acreeedores Programa FIRFES corresponde a saldos a favor, los cuales se aplicarán en el siguiente mes o bien cuando lo indique el acreditado cuando tenga adeudo vencido o en su defecto se le devolverá al concluir el crédito de no existir adeudo por parte del acreditado.

En la cuenta de Acreeedores Programa Emprendedores Universitarios, corresponden a saldos a favor los cuales se aplicarán al crédito o bien se devolverán al acreditado cuando este concluya los pagos de su crédito.

En la cuenta de Acreeedores de los programas de MICROFINANCIAMIENTO, se registran los saldos a favor de los acreditados que se aplicaran al crédito en el caso de existir incumplimiento de pago, o bien cuando lo indique el acreditado, o en su defecto se le devolverá al mismo.

En el caso de los Acreeedores del programa PEMEF, se registran los saldos a favor, los cuales se aplicarán al crédito, cuando exista falta de pago, o bien se le devolverá al mismo.

## II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

### **Ingresos**

El pago de los rendimientos por las Inversiones en Valores, es de un 2%, equivalente a \$ 51,567.68.

Referente a los Intereses por Préstamos, estos aumentaron un 9.17% equivalente a \$ 1, 674,100.62.

Los Intereses Moratorios, se refiere a los cobrados en la recuperación de la cartera de los diferentes programas registrados en el Instituto.

### **Otros Ingresos**

El saldo registrado en la cuenta de Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas, corresponde a las transferencias de recursos por parte del Gobierno del Estado para el presupuesto autorizado 2014 y aportaciones de los diferentes programas.

El saldo de Otros Ingresos, corresponde al cobro por recuperación de créditos incobrables, del número referenciado, buro de crédito, seguro de vida de la cartera y la comisión por apertura de los créditos de los diferentes programas; así como también se registra el cobro por gastos de cobranza por la recuperación de la cartera

## III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

En lo referente al Resultado de Operación correspondiente al mes de diciembre se obtuvo una disminución por un importe de \$ 2, 571,559.75.

Derivado de lo anterior el Resultado del Ejercicio al mes de Diciembre, refleja un Ahorro acumulado de \$ 3, 835,897.68, misma que se generó debido a las aportaciones de Gobierno del Estado por la cantidad de \$ 2, 092,000.00 y los intereses generados por los créditos otorgados.

Cabe mencionar que el aumento del Patrimonio IMOFI se debe a las adquisiciones que se hicieron en el ejercicio 2013, así como el registro de los bienes adjudicados 2013 y 2014.

El saldo de esta cuenta se encuentra afectado por ajuste de corrección para solventar observaciones del ejercicio 2013, derivados por la nula Provisión Contable en el ejercicio 2011 de Gastos realizados por el IMOFI en el ejercicio 2012 por concepto de Gasolina, los cuales, en el ejercicio 2013, no se comprobaron, depuraron y cancelaron, por lo tanto, se afecta la cuenta de RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES IMOFI. Dicho ajuste se aplicó a los ejercicios 2011 y 2012 por \$ 2,000.00. Se mostró el sustento debidamente requisitado ante el Órgano Interno de Control, como lo señala en la respectiva observación preliminar del ejercicio 2013.

## **Razones Financieras**

### Liquidez

La Solvencia que tiene el Fondo a corto plazo esta debidamente cubierta, considerando que por cada peso que se debe se tienen 2.94 para hacer frente a las obligaciones contraídas.

### Apalancamiento

Como regla general se puede aceptar como relación máxima de 1 a 1 por lo que el Instituto cuenta con la solvencia de 1 veces para cubrir el total de sus pasivos. Por lo que el apalancamiento es de 0.51 en relación a cada peso aportado al patrimonio del Instituto.

### Rentabilidad

La rentabilidad que refleja la Institución es de 0.18 por cada peso que se gana.

En lo referente al Resultado de Operación correspondiente al mes de diciembre se obtuvo una Disminución por un importe de \$ 2, 571,559.75.

Derivado de lo anterior el Resultado del Ejercicio acumulado al mes de Diciembre, refleja un Ahorro acumulado de \$ 3, 835,897.68, la cual se generó por las aportaciones de Gobierno del Estado y los intereses generados por los créditos otorgados.