

De conformidad a los artículos 46, fracción I, inciso e) y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, así como a la normatividad emitida por el Consejo de Armonización Contable, a continuación se presentan las notas a los estados financieros correspondientes al ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, con los siguientes apartados:

- a) Notas de Desglose
- b) Notas de Memoria (cuentas de orden), y
- c) Notas de Gestión Administrativa

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) NOTAS DE DESGLOSE

I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

Efectivo y Equivalentes

Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir.- Se encuentra integrada por las siguientes cuentas:

BANCO	CUENTA	MONTO CTA.CHEQUES	CUENTA INVERSIÓN	MONTO CUENTA INVERSIÓN	SALDO TOTAL BANCO
BANORTE	CTA. 0801613124	89,310	501853840	5'499,707	5'589,016
BANORTE	CTA. 0854595655	5,000	502100835	2'027,983	2'032,983
BANORTE	CTA. 0841544103	11,676	502044425	911,707	923,383
BANORTE	CTA. 0859946122	5,254	502119143	0	5,254
BANORTE	CTA. 0211672001	5,000	502329221	253'051,287	253'056,287
BANORTE	CTA. 0243169258	119,139	502656923	2'985,038	3'104,177
BANORTE	CTA. 0265509472	4,949	502790465	8'400,223	8'405,172
BANORTE	CTA. 0255692919	5,481	502746736	0	5,481
BANORTE	CTA. 0255692928	5,000	502746765	0	5,000
BANORTE	CTA. 0265509481	5,000	502790494	0	5,000
BANORTE	CTA. 0265509490	84,668	502790520	3'787,207	3'871,875
SALDO		\$340,478		\$276'663,152	\$277'003,630

Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir

2. Se integra de las cuentas por cobrar siguientes:

CONCEPTO	IMPORTE
Créditos con recurso Federal del Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural (FOCIR)	32'012,945
SIFIA – Recurso Propios	170'129,512
TOTAL	\$202'142,457

3. Por la operatividad del Fideicomiso las cuentas a recibir efectivo se registran en el activo de acuerdo a la colocación de tipos de crédito.

Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)

- 4. El Fideicomiso no cuenta hasta el 31 de diciembre de 2018 con Inventarios para su transformación y consumo.
- 5. Al 31 de diciembre de 2018 el Fideicomiso no tiene cuenta de Almacén

Inversiones Financieras

6. Cuentas de inversiones financieras por tipo y monto al 31 de diciembre de 2018.

BANCO	CLASIFICACIÓN DE PROGRAMA	TIPO DE CUENTA	NUMERO DE CUENTA	MONTO CAPITAL / INVERSIÓN
BANORTE	CONCENTRADORA	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502329221	\$22'038,824
BANORTE	FONDO DE CRÉDITO ESTATAL	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	501853840	5'288,283
BANORTE	GASTOS OPERATIVOS	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502746736	0
BANORTE	FONDO FUENTE ALTERNA DE PAGO GARANTÍAS LIQUIDAS	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502100835	26'182,935
BANORTE	FONDO DE APOYO ECONÓMICOS NO RETORNABLES	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502790465	7'074,703
BANORTE	FONDO DE FOMENTO	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502790494	0
BANORTE	FONDO DE INVERSIÓN DE CAPITAL	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS ESTATALES	502119143	0
BANORTE	RECURSOS FEDERALES	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS FEDERALES	502746765	0
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2012	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS FEDERALES	502044425	928,535
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2013	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS FEDERALES	502656923	3'074,756
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2015	CTA. DE INVERSIÓN RECURSOS FEDERALES	502790520	3'760,631

7. Saldos de las participaciones y aportaciones de capital en cuentas de inversión al 31 de diciembre de 2018:

BANCO	CLASIFICACIÓN DE PROGRAMA	NUMERO DE CUENTA	MONTO CAPITAL / INVERSIÓN
BANORTE	CONCENTRADORA	502329221	\$22'038,824
BANORTE	FONDO DE CRÉDITO ESTATAL	501853840	5'288,283
BANORTE	GASTOS OPERATIVOS	502746736	0
BANORTE	FONDO FUENTE ALTERNA DE PAGO GARANTÍAS LIQUIDAS	502100835	26'182,935
BANORTE	FONDO DE APOYO ECONÓMICOS NO RETORNABLES	502790465	7'074,703
BANORTE	FONDO DE FOMENTO	502790494	0
BANORTE	FONDO DE INVERSIÓN DE CAPITAL	502119143	0
BANORTE	RECURSOS FEDERALES	502746765	0
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2012	502044425	928,535
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2013	502656923	3'074,756
BANORTE	CRÉDITOS FOCIR 2015	502790520	3'760,631



Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

8. Hasta el 31 de diciembre de 2018 en Fideicomiso no cuenta con bienes muebles e inmuebles
9. No se ha presentado el supuesto

Estimaciones y Deterioros

10. En febrero de 2017 se determinó en Comité Técnico destinar el 2% del Sistema de Financiamiento de Aguascalientes crear una reserva de cuentas incobrables por la cantidad de \$4'122,440 misma que se mantiene hasta el 31 de diciembre de 2018.

Otros Activos

11. En la cuenta de otros Activos Diferidos se registra la cuenta de IVA acreditable; así mismo las garantías que el Sistema de Financiamiento aporta a otras Instituciones para su potenciación de recursos y a la fecha se integran por:

CUENTA	IMPORTE
IVA SALDO A FAVOR	2'065,511
IMPUESTOS ANTICIPADOS	\$2'065,511
BANCA AFIRME SA (Programa PYMES)	10'000,000
PROGRAMA IMPULSO ECONÓMICO	70'000,000
FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIA RURAL FP	11'839,793
FIRA. FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA	10'000,000
LI FINANCIERA	5'000,000
NAFIN. NACIONAL FINANCIERA	11'970,825
GARANTÍAS	\$118'810,618
SALDO	\$120'876,130

Pasivo

1. Suma total del pasivo por \$21'148,103 integrados de la siguiente manera:

CUENTA	IMPORTE	OBSERVACIONES
Retenciones y contribuciones	\$165,538	
IVA por pagar	165,538	IVA ACREDITABLE POR PAGAR

2. De acuerdo a los registros del Fideicomiso los recursos localizados en Fondos de Bienes de Terceros en Administración y/o en Garantía a corto y largo plazo son los siguientes:

CUENTA	IMPORTE	OBSERVACIONES
Fondos en Administración a Largo Plazo	\$20'447,343	
Aportaciones FOCIR 2012	2'720,963	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN RECURSOS FEDERALES
Aportaciones FOCIR 2013	7'148,717	
Aportaciones FOCIR 2015	10'577,661	

3. Otros pasivos circulantes a corto plazo son:

CUENTA	IMPORTE	OBSERVACIONES
Otros Pasivos	\$535,222	
Thona Seguros S.A. de C.V.	535,222	SEGUROS DE VIDA DE LOS ACREDITADOS DE SIFIA

Y corresponden a recursos en administración para el otorgamiento de apoyos a las PYMES.

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión

1. Se integran de la siguiente manera los ingresos:

NOMBRE	IMPORTE
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	26'787,153
INGRESOS DE GESTION	26'787,153
PRODUCTOS DE TIPO CORRIENTE	26'787,153
Otros Productos que Generan Ingresos Corrientes	26'787,153

2. Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos derivados de la Colaboración Fiscal:

Las transferencias estatales que se consideran aportaciones al patrimonio al 31 de diciembre de 2018 para el Fomento a Proyectos Productivos durante el ejercicio 2018 es por la cantidad de \$179'900,000 y por el Impuesto Sobre Negocios Jurídicos e Inst. Notariales por la cantidad de \$6'617,434 dando un total de \$186'517,434.

3. Otros ingresos y beneficios:

No se cuenta con ingresos adicionales

Gastos y Otras Pérdidas:

1. Se integran los gastos de la siguiente manera:

CONCEPTO	IMPORTE	%
Servicios Personales	0	0%
Materiales y Suministros	0	0%
Servicios Generales	18'940,646	42%
Transferencia, Asignaciones al Sector Público	26'527,969	58%
Total Gasto Ejercido	\$45'468,615	100%

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

1. Dentro del Estado de Variación en la Hacienda Pública, se muestran las variaciones que ha sufrido el Patrimonio o la Hacienda Pública, que representa el importe de los bienes o derechos que son propiedad del Ente Público.
2. Durante el período ene – dic. 2018, hubo variaciones derivadas del Resultado de Ejercicios Anteriores por \$1'402,611. , así como por las aportaciones realizadas por transferencia por la Secretaria de Finanzas dentro de su ejercicio 2018 autorizadas y publicadas en el Periódico Oficial por la cantidad de \$186'517,434 al Sistema de Financiamiento de Aguascalientes.

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

1. Estado de Flujo de Efectivo en la cuenta de efectivo y equivalentes es como sigue:

CONCEPTO	2018	2017
Efectivo en Bancos –Tesorería	277,003,630	206,926,173
Efectivo en Bancos- Dependencias	0	0
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	0	0
Fondos con afectación específica	0	0
Depósitos de fondos de terceros y otros	0	0
Total de Efectivo y Equivalentes	277,003,630	206,926,173

2. No se realizaron adquisiciones de bienes inmuebles ni bienes muebles



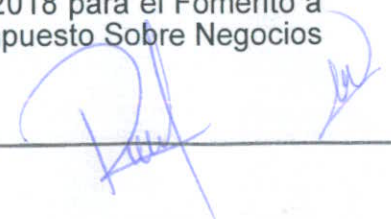
3. Conciliación de los Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinaria:

CUENTA	2018	2017
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	(18'681,462)	1'402,611
<i>Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo.</i>		
Depreciación		
Amortización	0	0
Incrementos en las provisiones	0	0
Incremento en inversiones producido por revaluación	0	0
Ganancia/pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	0	0
Incremento en cuentas por cobrar	0	0
Partidas extraordinarias	0	0

V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES

SISTEMA DE FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2018 (Cifras en pesos)		
1. Ingresos Presupuestarios		45'468,615
2. Más ingresos contables no presupuestarios		0
Incremento por variación de inventarios	0	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Disminución del exceso de provisiones	0	
Otros ingresos y beneficios varios	0	
Otros ingresos contables no presupuestarios	0	
3. Menos ingresos presupuestarios no contables		0
Productos de capital	0	
Aprovechamientos capital	0	
Ingresos derivados de financiamientos	0	
Otros Ingresos presupuestarios no contables	18'681,462	
4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)		26'787,153

Las transferencias estatales se consideran aportaciones al patrimonio al 31 de diciembre de 2018 para el Fomento a Proyectos Productivos durante el ejercicio 2018 es por la cantidad de \$179'900,000 y por el Impuesto Sobre Negocios Jurídicos e Inst. Notariales por la cantidad de \$6'617,434 dando un total de \$186'517,434.



SISTEMA DE FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES

SISTEMA DE FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2018		
1. Total de egresos (presupuestarios)		45'468,615
2. Menos egresos presupuestarios no contables		0
Mobiliario y equipo de administración	0	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	0	
Vehículos y equipo de transporte	0	
Equipo de defensa y seguridad	0	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	0	
Activos biológicos	0	
Bienes inmuebles	0	
Activos intangibles	0	
Obra pública en bienes propios	0	
Acciones y participaciones de capital	0	
Compra de títulos y valores	0	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	0	
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	0	
Amortización de la deuda pública	0	
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	0	
Otros Egresos Presupuestales No Contables	0	
3. Más Gasto Contables No Presupuestales		0
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	0	
Provisiones	0	
Disminución de inventarios	0	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Aumento por insuficiencia de provisiones	0	
Otros Gastos	0	
Otros Gastos Contables No Presupuestales	0	
4. Total de Gasto Contable (4 = 1 - 2 + 3)		45'468,615

b) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

- En el ejercicio 2018 se integran de la siguiente manera:

CUENTAS DE ORDEN PRESUPUESTARIAS 2018

LEY DE INGRESOS

LEY DE INGRESOS ESTIMADA	\$45'468,615
LEY DE INGRESOS POR EJECUTAR	0
MODIFICACIONES A LA LEY DE INGRESOS ESTIMADA	0
LEY DE INGRESOS DEVENGADA	45'468,615
LEY DE INGRESOS RECAUDADA	45'468,615

PRESUPUESTO DE EGRESOS

PRESUPUESTO DE EGRESOS APROBADO	\$45,468,615
PRESUPUESTO DE EGRESOS POR EJERCER	0
MODIFICACIONES AL PRESUPUESTO DE EGRESOS	0

APROBADO

PRESUPUESTO DE EGRESOS COMPROMETIDO	\$45,468,615
PRESUPUESTO DE EGRESOS DEVENGADO	45,468,615
PRESUPUESTO DE EGRESOS EJERCIDO	45,468,615
PRESUPUESTO DE EGRESOS PAGADO	45,468,615

c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. Introducción

El Fideicomiso denominado SISTEMA DE FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES, a la fecha ha tenido siete convenios modificatorios y en breve se realizará un octavo, para lo cual se está revisando con la Fiduciaria los puntos que se deben contemplar.

2. Panorama Económico y Financiero

El Estado de Aguascalientes es una de las entidades del país con mayor crecimiento económico en el año 2018, superando la media de crecimiento nacional.

La actividad económica de la entidad muestra un repunte importante, derivado de las ventajas competitivas como son la paz social, seguridad en las inversiones y productividad.

El comportamiento por grupos de actividad mostró un crecimiento durante el año 2018 en todas las actividades económicas, sobresaliendo la industria manufacturera y las actividades terciarias.

La población del Estado es de 1.4 millones de habitantes y las empresas en Aguascalientes son un poco más de 57,000 en todos los sectores productivos.

La generación de nuevos empleos formales el año pasado fue de más de 16,000 según las cifras del IMSS.

El Sistema de Financiamiento de Aguascalientes (SIFIA) busca incidir en el fomento económico de las MIPYMES y emprendedores del Estado mediante los apoyos financieros a los proyectos productivos de estas empresas.

En virtud de que las MIPYMES generan casi el 70% del empleo en nuestro Estado, los esfuerzos del fomento en el SIFIA se concentran en este tipo de empresas.

3. Autorización e Historia

El Ente fue constituido como **“FIDEICOMISO FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL PROGRESO DE AGUASCALIENTES”**, quedando registrado bajo el número de Fideicomiso: **743352**, donde el **“FIDEICOMITENTE”** es Gobierno del Estado de Aguascalientes, el **“FIDUCIARIO”** Banco Mercantil del Norte, S.A., Instituto de Banca Múltiple, Grupo Financiero BANORTE, División Fiduciaria, el **“FIDEICOMISARIO”** el propio FIDEICOMITENTE, a partir del 17 mayo 2017 se realizó un cambio de denominación para quedar como SISTEMA DE FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES.

EL Fideicomiso no cuenta con estructura orgánica a partir del 19 de octubre del 2011, para lo cual tiene contratado a la Operadora de Fideicomisos del Estado de Aguascalientes.

4. Organización y Objeto Social

- a) Su finalidad es el Desarrollo Económico del Estado
- b) Se otorga financiamiento a través de Créditos para el Desarrollo Social y Económico
- c) Ejercicio fiscal 2018
- d) Fondos y fideicomisos financieros para el desarrollo
- e) El Fideicomiso se encuentra registrado en el SAT como Persona Morales con Fines no Lucrativos
- f) Sin Estructura Orgánica
- g) Cuenta con un Fideicomiso denominado Parque Agrosfera Uno, SAPI de E C.V.

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Las bases para la preparación de los Estados Financieros están apegadas a la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

6. Políticas de Contabilidad Significativas

- a) No cuenta con bienes muebles ni inmuebles
- b) No se ha presentado el supuesto
- c) No se ha presentado el supuesto
- d) El fideicomiso no cuenta con inventarios
- e) El fideicomiso no tiene estructura orgánica
- f) No se ha presentado el supuesto por la naturaleza de sus actividades
- g) Reserva de cuentas incobrables el 2% de la colocación total de la cartera a febrero de 2016 por la cantidad de \$4'122,000 al 31 de diciembre de 2018 la cantidad sigue vigente sin aumentos ni reducciones.
- h) No se ha presentado el supuesto
- i) No se ha presentado el supuesto
- j) No se ha presentado el supuesto

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

No se ha presentado el supuesto

8. Reporte Analítico del Activo

- a) No se cuenta con activos tangibles
- b) NO SE CUENTA CON ACTIVOS TANGIBLES
- c) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- d) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- e) NO CUENTA CON BIENES
- f) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- g) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- h) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO

- a) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- b) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- c) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO
- d) NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO

9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

- a) Cuenta con un Fideicomiso denominado Parque Agrosfera Uno, SAPI de E C.V.

10. Reporte de la Recaudación

- a) La recaudación se ha realizado de acuerdo al calendario establecido y de acuerdo a lo presupuestado en el Decreto de Presupuesto de Egresos del Estado publicado en el Periódico Oficial del Estado.

11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda

- a) El Sistema de Financiamiento no es sujeto de recibir y no cuenta con Deuda Pública.

12. Calificaciones otorgadas

En virtud de que no se cuenta con Deuda Pública no se realizan calificaciones

13. Proceso de Mejora

Se cuenta con el proceso de mejora como es el CONTROL ESTRATÉGICO, CONTROL DE GESTIÓN Y CONTROL DE EVALUACIÓN

14. Información por Segmentos

NO SE HA PRESENTADO EL SUPUESTO EN EL EJERCICIO 2018

15. Eventos Posteriores al Cierre

No se ha presentado un evento importante posterior al cierre del ejercicio

16. Partes Relacionadas

No se ha presentado el supuesto en el ejercicio 2018.

17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable

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


C.P. MA. DEL CARMEN VAZQUEZ ORENDAY

APODERADA LEGAL DEL BANCO
MERCANTIL DEL NORTE, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BANORTE COMO
FIDUCIARIA EN EL FIDEICOMISO NO. 743352,
DENOMINADO SISTEMA DE
FINANCIAMIENTO DE AGUASCALIENTES


L.A. RAQUEL BACCIO PÉREZ

COORDINADORA ADMINISTRATIVA DE LA
OPERADORA DE FIDEICOMISOS DEL
ESTADO DE AGUASCALIENTES S.A. DE C.V.