

**FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL
(FOJAL)**

Estados financieros

**Al 31 de diciembre de 2015 y 2014,
con informe de los auditores independientes**

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

Estados financieros contables

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

Contenido:

Informe de los auditores independientes

Estados financieros auditados:

- Estados de situación financiera
- Estados de actividades
- Estados de cambios en la situación financiera
- Estados de variaciones en la hacienda pública
- Estados de flujos de efectivo
- Estado analítico del activo
- Estado analítico de la deuda y otros pasivos
- Informe sobre los pasivos contingentes
- Notas a los estados financieros

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Comité Técnico de
Fondo Jalisco de Fomento Empresarial (FOJAL)

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Fondo Jalisco de Fomento Empresarial (el Fideicomiso), que comprenden el estado de situación financiera, el estado analítico del activo y el estado analítico de la deuda y otros pasivos al 31 de diciembre de 2015, y los estados de actividades, de variaciones en la hacienda pública, de flujos de efectivo y de cambios en la situación financiera, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados por la Administración del Fideicomiso de conformidad con las bases que se indican en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan y que están establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), así como en la normativa emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), en cuanto al registro y preparación de dichos estados.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La Administración del Fideicomiso es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las reglas contables que se mencionan en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de desviación importante, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos de ética profesional y que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de desviaciones materiales.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o por error. Al realizar las evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Fideicomiso. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría con salvedades.

Fundamento de la opinión con salvedades

El Fideicomiso tiene registrado como activo intangible los derechos usufructuarios sobre parte de las acciones de las Unidades de Negocio señaladas en la Nota 7 de los estados financieros, sobre los cuales no nos fue posible obtener evidencia que soporte el adecuado reconocimiento y valuación del activo intangible de conformidad con el marco normativo aplicable. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los derechos usufructuarios de estas acciones ascendían a \$60,797,624.

Opinión con salvedades

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en el párrafo del apartado Fundamentos para la opinión con salvedades, los estados financieros de Fideicomiso Fondo Jalisco de Fomento Empresarial al 31 de diciembre de 2015, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las bases contables señaladas en la Nota 2 de los estados financieros.


Otros asuntos

Los estados financieros del ejercicio 2014 que se presentan para fines comparativos fueron dictaminados por nosotros y emitimos una opinión con salvedades con fecha 26 de junio de 2015. Las salvedades corresponden a la señalada en este informe referente a los derechos usufructuarios y adicionalmente a la falta del reconocimiento del método de participación para la correcta valuación de las inversiones en acciones de las Unidades de Negocio que se indican en la nota 7 a los estados financieros. Como se señala en la nota 2 (n a los estados financieros, la Administración del Fideicomiso decidió reconocer durante el ejercicio 2015 el método de participación para valuar las acciones de las Unidades de Negocios antes señaladas, reestructurando los estados financieros del año 2014 con los efectos que en la misma nota se indican, por lo que esta salvedad ya no es aplicable.

Base de preparación contable y utilización de este informe

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta el Fideicomiso y para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de la Hacienda Pública Estatal, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Ley General de Contabilidad Gubernamental; consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Mancera, S.C.
Integrante de
Ernst & Young Global Limited



C.P.C. Omar Josue Ramirez Torres

Zapopan, Jalisco
10 de junio de 2016



Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Pesos)

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

Ente Público:

| CONCEPTO | Año | | CONCEPTO | Año | |
|---|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|
| | 2015 | 2014 | | 2015 | 2014 |
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| <i>Activo Circulante</i> | | | <i>Pasivo Circulante</i> | | |
| Efectivo y Equivalentes (Nota 4) | 219,661,573 | 204,920,361 | Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Nota 9) | 2,274,405 | 2,166,305 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes (Nota 5) | 662,157,495 | 658,061,914 | Documentos por Pagar a Corto Plazo | - | - |
| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | - | - | Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo | - | - |
| Inventarios | - | - | Títulos y Valores a Corto Plazo | - | - |
| Almacenes | (26,768,885) | (32,136,002) | Pasivos Diferidos a Corto Plazo | 19,067,129 | 27,345,837 |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes (Nota 6) | - | - | Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo (Nota 12) | 2,663,290 | 3,276,440 |
| Otros Activos Circulantes | - | - | Provisiones a Corto Plazo (Nota 10) | 1,624,781 | 2,254,929 |
| Total de Activos Circulantes | 855,050,183 | 830,846,293 | Otros Pasivos a Corto Plazo (Nota 11) | 19,629,605 | 35,043,511 |
| | | | Total de Pasivos Circulantes | | |
| <i>Activo No Circulante</i> | | | <i>Pasivo No Circulante</i> | | |
| Inversiones Financieras a Largo Plazo (Nota 7) | 92,628,600 | 117,374,352 | Cuentas por Pagar a Largo Plazo | - | - |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo (Nota 4) | 11,449,500 | 1,137,646 | Documentos por Pagar a Largo Plazo | - | - |
| Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | - | - | Deuda Pública a Largo Plazo | - | - |
| Bienes Muebles (Nota 8) | 23,203,957 | 24,383,845 | Pasivos Diferidos a Largo Plazo | 31,767,924 | 40,853,238 |
| Activos Intangibles (Nota 8) | 4,488,713 | 2,135,287 | Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo (Nota 12) | 6,248,765 | 5,441,687 |
| Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 8) | (28,949,123) | (28,197,741) | Provisiones a Largo Plazo (Nota 13) | 38,016,689 | 46,284,925 |
| Activos Diferidos (Nota 8) | 6,231,656 | 6,231,656 | Total de Pasivos No Circulantes | 57,646,294 | 81,338,436 |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes | - | - | | | |
| Otros Activos no Circulantes | - | - | TOTAL DEL PASIVO | | |
| Total de Activos No Circulantes | 109,053,303 | 123,065,045 | HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO (Nota 14) | 787,107,301 | 787,351,532 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 964,103,486 | 953,911,338 | <i>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</i> | | |
| | | | Aportaciones | 46,334,200 | 46,334,200 |
| | | | Donaciones de Capital | 740,773,101 | 741,017,332 |
| | | | Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio | 119,349,891 | 85,221,370 |
| | | | <i>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</i> | | |
| | | | Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro) | 34,128,521 | 17,455,841 |
| | | | Resultados de Ejercicios Anteriores | 85,221,370 | 67,765,529 |
| | | | Revalúos | - | - |
| | | | Reservas | - | - |
| | | | Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores | - | - |
| | | | <i>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio</i> | | |
| | | | Resultado por Posición Monetaria | - | - |
| | | | Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios | 906,457,192 | 872,572,902 |
| | | | Total Hacienda Pública/ Patrimonio | 964,103,486 | 953,911,338 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PÚBLICA / PATRIMONIO | | |
| | | | 730 VALORES Y BIENES DEPOSITO, ADMON O GARANTIA (Nota 2m) | 134,240,819 | 170,325,524 |
| | | | 740 CUENTAS DE REGISTRO (Nota 2m) | 889,921,033 | 845,865,387 |

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

XUCOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

Laura Gutierrez Padilla
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA

Alfonso Cerda Villanueva
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

Ente Público: _____

| Concepto | 2015 | 2014 | Concepto | 2015 | 2014 |
|--|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|
| INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS | 95,809,461 | 99,778,064 | GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS | 70,435,459 | 83,501,917 |
| Ingresos de la Gestión | 0 | 0 | Gastos de Funcionamiento | 36,103,352 | 42,839,454 |
| Impuestos | 0 | 0 | Servicios Personales | 1,615,016 | 1,952,562 |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social | 0 | 0 | Materiales y Suministros | 30,717,089 | 36,709,901 |
| Contribuciones de Mejoras | 0 | 0 | Servicios Generales | 0 | 0 |
| Derechos | 0 | 0 | Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas | 0 | 0 |
| Productos de Tipo Corriente | 0 | 0 | Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público | 0 | 0 |
| Aprovechamientos de Tipo Corriente | 95,809,461 | 99,778,064 | Transferencias al Resto del Sector Público | 0 | 0 |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios | 0 | 0 | Subsidios y Subvenciones | 0 | 0 |
| Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago | 0 | 0 | Ayudas Sociales | 0 | 0 |
| Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas | 13,943,107 | 13,766,336 | Pensiones y Jubilaciones | 0 | 0 |
| Participaciones y Aportaciones | 8,895,000 | 10,000,000 | Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos | 0 | 0 |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas | 5,048,107 | 3,766,336 | Transferencias a la Seguridad Social | 0 | 0 |
| Otros Ingresos y Beneficios | 36,852,896 | 33,857,020 | Donativos | 0 | 0 |
| Ingresos Financieros | 7,298,736 | 8,802,859 | Transferencias al Exterior | 0 | 0 |
| Incremento por Variación de Inventarios | 0 | 0 | Participaciones y Aportaciones | 0 | 0 |
| Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia | 0 | 0 | Participaciones | 0 | 0 |
| Disminución del Exceso de Provisiones | 29,554,160 | 25,054,161 | Aportaciones | 0 | 0 |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | 0 | 0 | Convenios | 0 | 0 |
| Total de Ingresos y Otros Beneficios | 146,605,464 | 147,401,420 | Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública | 0 | 0 |
| | | | Intereses de la Deuda Pública | 0 | 0 |
| | | | Comisiones de la Deuda Pública | 0 | 0 |
| | | | Gastos de la Deuda Pública | 0 | 0 |
| | | | Costo por Coberturas | 0 | 0 |
| | | | Apoyos Financieros | 0 | 0 |
| | | | Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias | 42,041,484 | 46,443,661 |
| | | | Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 1,959,678 | 3,868,274 |
| | | | Provisiones | 0 | 0 |
| | | | Disminución de Inventarios | 34,644,128 | 42,575,387 |
| | | | Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro y Obsolescencia | 0 | 0 |
| | | | Aumento por Insuficiencia de Provisiones | 5,437,678 | 0 |
| | | | Otros Gastos | 0 | 0 |
| | | | Inversión Pública | 0 | 0 |
| | | | Inversión Pública no Capitalizable | 0 | 0 |
| | | | Total de Gastos y Otras Pérdidas | 112,476,943 | 129,945,578 |
| | | | Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) | 34,128,521 | 17,455,841 |

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


XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL


LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA


ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA



Estado de Cambios en la Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Pesos)
FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

Ente Público: _____

| Concepto | Origen | Aplicación | Concepto | Origen | Aplicación |
|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| ACTIVO | 26,677,022 | 36,869,170 | PASIVO | 915,178 | 24,607,320 |
| Activo Circulante | 0 | 24,203,890 | Pasivo Circulante | 108,100 | 15,522,006 |
| Efectivo y Equivalentes | 0 | 14,741,192 | Cuentas por Pagar a Corto Plazo | 108,100 | 0 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | 0 | 4,095,581 | Documentos por Pagar a Corto Plazo | 0 | 0 |
| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | 0 | 0 | Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo | 0 | 0 |
| Inventarios | 0 | 0 | Títulos y Valores a Corto Plazo | 0 | 0 |
| Almacenes | 0 | 0 | Pasivos Diferidos a Corto Plazo | 0 | 14,278,708 |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes | 0 | 0 | Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo | 0 | 613,150 |
| Otros Activos Circulantes | 0 | 5,367,117 | Provisiones a Corto Plazo | 0 | 630,148 |
| | | | Otros Pasivos a Corto Plazo | | |
| Activo No Circulante | 26,677,022 | 12,665,280 | Pasivo No Circulante | 807,078 | 9,085,314 |
| Inversiones Financieras a Largo Plazo | 24,745,752 | 0 | Cuentas por Pagar a Largo Plazo | 0 | 0 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | 0 | 10,311,854 | Documentos por Pagar a Largo Plazo | 0 | 0 |
| Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 1,179,888 | 0 | Deuda Pública a Largo Plazo | 0 | 0 |
| Bienes Muebles | 0 | 2,353,426 | Pasivos Diferidos a Largo Plazo | 0 | 9,085,314 |
| Activos Intangibles | 751,382 | 0 | Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo | 807,078 | 0 |
| Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes | 0 | 0 | Provisiones a Largo Plazo | | |
| Activos Diferidos | 0 | 0 | | | |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes | 0 | 0 | HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO | 34,128,521 | 244,231 |
| Otros Activos no Circulantes | 0 | 0 | Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido | 0 | 244,231 |
| | | | Aportaciones | 0 | 0 |
| | | | Donaciones de Capital | 0 | 244,231 |
| | | | Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio | 0 | 0 |
| | | | Hacienda Pública/Patrimonio Generado | 34,128,521 | 0 |
| | | | Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro) | 34,128,521 | 0 |
| | | | Resultados de Ejercicios Anteriores | 0 | 0 |
| | | | Revalúos | 0 | 0 |
| | | | Reservas | 0 | 0 |
| | | | Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores | 0 | 0 |
| | | | Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda | 0 | 0 |
| | | | Reexpresión de Activos | 0 | 0 |
| | | | Resultado por Posición Monetaria | 0 | 0 |
| | | | Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios | 0 | 0 |

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

XICOTENCATE MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION
GENERAL

LAURA GUTIERREZ PABILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA

ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA



Estado de Variación en la Hacienda Pública
Del 1o de enero al 31 de Diciembre de 2015
(pesos)

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

Ente Público:

| Concepto | Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido | Hacienda Pública/Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores | Hacienda Pública/Patrimonio Generado del Ejercicio | Ajustes por Cambios de Valor | TOTAL |
|--|---|---|--|------------------------------|--------------------|
| Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio | 787,351,532 | 0 | 0 | 0 | 787,351,532 |
| Aportaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Donaciones de Capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio | 787,351,532 | 0 | 0 | 0 | 787,351,532 |
| Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio | 0 | 67,765,529 | 17,455,841 | 0 | 85,221,370 |
| Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) | 0 | 0 | 17,455,841 | 0 | 17,455,841 |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 0 | 67,765,529 | 0 | 0 | 67,765,529 |
| Revalúos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final del Ejercicio 2014 | 787,351,532 | 67,765,529 | 17,455,841 | 0 | 872,572,902 |
| Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aportaciones | -244,231 | 0 | 0 | 0 | -244,231 |
| Donaciones de Capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio | 0 | 17,455,841 | 16,672,680 | 0 | 34,128,521 |
| Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) | 0 | 0 | 34,128,521 | 0 | 34,128,521 |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 0 | 17,455,841 | -17,455,841 | 0 | 0 |
| Revalúos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio 2015 | 787,107,301 | 85,221,370 | 34,128,521 | 0 | 906,457,192 |

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

XICOTENCIL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
AUTORIZA

ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA



Ente Público:

Estado de Flujos de Efectivo
Del 1o. de enero al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Pesos)

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

| Concepto | 2015 | 2014 | Concepto | 2015 | 2014 |
|--|-------------|-------------|--|-------------------|-----------------|
| Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación | | | | | |
| Origen | 146,605,464 | 147,401,420 | Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión | 0 | 0 |
| Impuestos | 0 | 0 | Origen | 0 | 0 |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social | 0 | 0 | Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 0 | 0 |
| Contribuciones de mejoras | 0 | 0 | Bienes Muebles | 0 | 0 |
| Derechos | 0 | 0 | Otros Orígenes de Inversión | 2,381,834 | 124,951 |
| Productos de Tipo Corriente | 0 | 0 | Aplicación | 0 | 0 |
| Aprovechamientos de Tipo Corriente | 95,809,461 | 99,778,064 | Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 2,381,834 | 124,951 |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios | 0 | 0 | Bienes Muebles | 0 | 0 |
| Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago | 8,895,000 | 10,000,000 | Otras Aplicaciones de Inversión | 0 | 0 |
| Participaciones y Aportaciones | 5,048,107 | 3,766,336 | Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión | -2,381,834 | -124,951 |
| Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras ayudas | 36,852,896 | 33,857,020 | Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento | | |
| Otros Orígenes de Operación | 119,170,584 | 133,181,353 | Origen | 0 | 0 |
| Aplicación | 38,103,352 | 42,839,454 | Endeudamiento Neto | 0 | 0 |
| Servicios Personales | 1,615,018 | 1,952,562 | Interno | 0 | 0 |
| Materiales y Suministros | 30,717,089 | 38,709,901 | Externo | 0 | 0 |
| Servicios Generales | 0 | 0 | Disminución de Activos Financieros | 0 | 0 |
| Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público | 0 | 0 | Incremento de Otros Pasivos | 0 | 0 |
| Transferencias al resto del Sector Público | 0 | 0 | Aplicación | 0 | 0 |
| Subsidios y Subvenciones | 0 | 0 | Servicios de la Deuda | 0 | 0 |
| Ayudas Sociales | 0 | 0 | Interno | 0 | 0 |
| Pensiones y Jubilaciones | 0 | 0 | Externo | 0 | 0 |
| Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos | 0 | 0 | Incremento de Activos Financieros | 0 | 0 |
| Transferencias a la Seguridad Social | 0 | 0 | Disminución de Otros Pasivos | 0 | 0 |
| Donativos | 0 | 0 | Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento | 0 | 0 |
| Transferencias al Exterior | 0 | 0 | Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | |
| Participaciones | 0 | 0 | | 25,053,046 | 14,095,116 |
| Aportaciones | 48,735,125 | 49,679,436 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo al inicio del Ejercicio | 206,058,027 | 191,962,911 |
| Convenios | 0 | 0 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del Ejercicio | 231,111,073 | 206,058,027 |
| Otros Aplicaciones de Operación | 27,434,880 | 14,220,067 | | | |
| Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación | | | | | |

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

XICOTENCATL MENDE APIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA

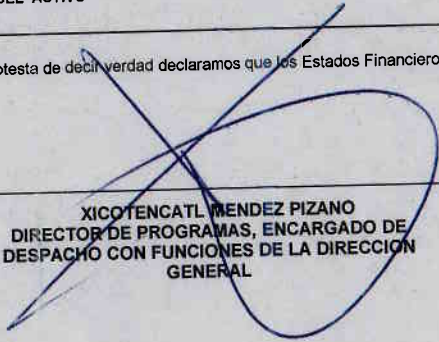
ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

Estado Analítico del Activo
Del 1o de enero al 31 de Diciembre de 2015
(Pesos)
FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL


Ente Público: _____

| Concepto | Saldo Inicial 1 | Cargos del Periodo 2 | Abonos del Periodo 3 | Saldo Final 4 = (1+2-3) | Variación del Periodo (4-1) |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ACTIVO | | | | | |
| Activo Circulante | 830,846,293 | 2,035,955,817 | 2,011,751,927 | 855,050,183 | 24,203,890 |
| Efectivo y Equivalentes | 204,920,381 | 1,399,006,372 | 1,384,265,180 | 219,661,573 | 14,741,192 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | 658,061,914 | 600,806,186 | 596,710,605 | 662,157,495 | 4,095,581 |
| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inventarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Almacenes | -32,136,002 | 36,143,259 | 30,776,142 | -26,768,885 | 5,367,117 |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Activos Circulantes | 123,065,045 | 15,938,914 | 29,950,656 | 109,053,303 | -14,011,742 |
| Activo No Circulante | | | | | |
| Inversiones Financieras a Largo Plazo | 117,374,352 | 2,076,837 | 26,822,589 | 92,628,600 | -24,745,752 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | 1,137,646 | 10,311,854 | 0 | 11,449,500 | 10,311,854 |
| Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bienes Muebles | 24,383,845 | 28,408 | 1,208,296 | 23,203,957 | -1,179,888 |
| Activos Intangibles | 2,135,287 | 2,353,426 | 0 | 4,488,713 | 2,353,426 |
| Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes | -28,197,741 | 1,168,389 | 1,919,771 | -28,949,123 | -751,382 |
| Activos Diferidos | 6,231,656 | 0 | 0 | 6,231,656 | 0 |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Activos no Circulantes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 953,911,338 | 2,051,894,731 | 2,041,702,583 | 964,103,486 | 10,192,148 |

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


XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION
GENERAL


LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
AUTORIZA


ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA



Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos
Del 1o de enero al 31 de Diciembre de 2015

(Pesos)
FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL


Ente Público:

| Denominación de las Deudas | | Moneda de Contratación | Institución o País Acreedor | Saldo Inicial del Periodo | Saldo Final del Periodo |
|------------------------------------|--|------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| DEUDA PÚBLICA | | | | 0 | 0 |
| Corto Plazo | | | | 0 | 0 |
| Deuda Interna | | | | 0 | 0 |
| | Instituciones de Crédito | | | 0 | 0 |
| | Títulos y Valores | | | 0 | 0 |
| | Arrendamientos Financieros | | | 0 | 0 |
| Deuda Externa | | | | 0 | 0 |
| | Organismos Financieros Internacionales | | | 0 | 0 |
| | Deuda Bilateral | | | 0 | 0 |
| | Títulos y Valores | | | 0 | 0 |
| | Arrendamientos Financieros | | | 0 | 0 |
| Subtotal a Corto Plazo | | | | 0 | 0 |
| Largo Plazo | | | | 0 | 0 |
| Deuda Interna | | | | 0 | 0 |
| | Instituciones de Crédito | | | 0 | 0 |
| | Títulos y Valores | | | 0 | 0 |
| | Arrendamientos Financieros | | | 0 | 0 |
| Deuda Externa | | | | 0 | 0 |
| | Organismos Financieros Internacionales | | | 0 | 0 |
| | Deuda Bilateral | | | 0 | 0 |
| | Títulos y Valores | | | 0 | 0 |
| | Arrendamientos Financieros | | | 0 | 0 |
| Subtotal a Largo Plazo | | | | 81,338,436 | 57,646,294 |
| Otros Pasivos | | | | 81,338,436 | 57,646,294 |
| Total Deuda y Otros Pasivos | | | | 81,338,436 | 57,646,294 |

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

~~XICOTENCATI MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL~~


LAURA GUTIERREZ BADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA


ALFONSO GERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA




FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL
INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

| Concepto | Sub-total | importe |
|---|---------------------|---------------------|
| LAUDOS O JUICIOS | | |
| Juicio Laboral por despido de Asistente de Recuperación | \$ 221,152 | \$ 221,152 |
| Valuación Actuarial bajo la Metodología de la NIF D-3 | \$ 5,617,648 | \$ 5,617,648 |
| Provisión de Vacaciones y Prima Vacacional NIF D-3 | \$ 631,117 | \$ 631,117 |
| IMPORTE TOTAL | \$ 6,469,917 | \$ 6,469,917 |

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


XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION
GENERAL


LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
AUTORIZA


ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

**FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL
(FOJAL)**

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Cifras en pesos mexicanos)

1. Antecedentes y marco de operación

Fondo Jalisco de Fomento Empresarial, (en adelante "el Fideicomiso" o "FOJAL"), fue creado mediante contrato celebrado entre el Gobierno del Estado de Jalisco como Fideicomitente y Nacional Financiera, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo como fiduciaria, con fecha 18 de junio de 1985 y como fideicomisarios las personas físicas y morales designadas por el Comité Técnico del Fideicomiso.

A la fecha se han celebrado ocho convenios modificatorios al contrato original, siendo el más reciente el 15 de junio de 2012, en el tercer convenio modificatorio se acordó cambiar la denominación al Fideicomiso para quedar como se conoce hoy en día. Los ocho convenios han tenido como objetivo principal la actualización a la situación más reciente de los fines, condiciones y reglas pactadas en el contrato original.

La Administración del Fideicomiso recae en un Director General mismo que funge como apoderado fiduciario, el cual es sancionado por un comité técnico integrado por representantes de la sociedad, de la Fiduciaria y del Gobierno del Estado de Jalisco.

El Fideicomiso cuenta con personalidad jurídica y patrimonio propios, toda vez que es una persona moral con fines no lucrativos.

Entre las principales atribuciones del Fideicomiso, atendiendo siempre de manera prioritaria el objeto principal de otorgar servicios de asesoría integral, capacitación y financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas del Estado de Jalisco, se encuentran:

- a) Generar condiciones de competitividad sistemática mediante el desarrollo de infraestructura de clase mundial, fomentando la creación y consolidación de cadenas productivas locales rentables de las distintas regiones en el Estado de Jalisco, a través del otorgamiento de créditos y distintos servicios financieros.
- b) Contribuir, apoyar, impulsar, fomentar, participar, fortalecer, coadyuvar en coordinación con las demás dependencias secretarías, despachos gubernamentales y organismos del sector privado empresarial, para fijar el Plan de Desarrollo del Sector Económico de Jalisco, el cual deberá adherirse al Plan Estatal de Desarrollo en vigor, buscando lograr un sistema financiero sólido estable y basado en el mercado, que apoye una movilización de recursos eficientes, necesarios para la diversificación económica, el crecimiento sostenible y la reducción de la pobreza, promoviendo que fluya el crédito con responsabilidad, fomentando mediante la integración de los sectores económico y financiero en el estado en el que se atienda a las áreas rurales fuera de las zonas metropolitanas principales, así como fomentar que se atienda a los sectores económicos menos favorecido.

2.

- c) Contribuir, apoyar, impulsar, promover, fomentar, fortalecer, coadyuvar directa e indirectamente, coordinar, y en todo caso generar la construcción de sectores económicos y financieros incluyentes para el desarrollo económico y social en el Estado de Jalisco, mediante la instrumentación del sistema estatal de financiamiento de Jalisco que, en coordinación de la Política Económica y Financiera Estatal, sirva para mejorar el acceso al financiamiento especializado con base en las mejores prácticas financieras para todos los sectores económicos y las distintas regiones de Jalisco, y contar con servicios y productos financieros complementarios y en coexistencia con los servicios de la Banca de Desarrollo y la Banca Comercial tradicional, con la finalidad de generar empleos y brindar seguridad laboral.
- d) Fomentar el fortalecimiento del ahorro interno, fomentar la cultura del ahorro y la inversión propalar cultura financiera, implementar productos y servicios financieros nuevos y novedosos acorde con las demandas y necesidades imperantes de los jaliscienses de acuerdo al tiempo, modo y lugar, y participar de manera directa en la innovación financiera que permita vincular la oferta y la demanda de crédito y demás servicios financieros, fomentar la articulación de cadenas productivas dentro de los distintos sectores económicos primario, secundario, terciario y mercado de capitales, en las distintas regiones del estado.
- e) Participar en el desarrollo y financiamiento de proveedores de todo tipo de empresas públicas y privadas.
- f) Promover apoyar y fomentar el desarrollo de actividades productivas, que fortalezcan la planta productiva y generen empleo, a través del otorgamiento de créditos y garantías crediticias en beneficio de micro, pequeña y mediana empresa con proyectos productivos viables, que resulten sujetos de crédito

2. Bases de preparación de los estados financieros

El Fideicomiso se apegó a las disposiciones de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) a partir del ejercicio de 2014, así como a las Normas de Información Financiera Gubernamental emitidas por la Unidad de Contabilidad Gubernamental e Informes sobre la Gestión Pública (UCG) de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para la preparación de su Manual de Contabilidad Gubernamental.

El Fideicomiso prepara su información financiera al 31 de diciembre del 2015, de acuerdo con su Manual de Contabilidad Gubernamental autorizado en la segunda sesión ordinaria del Comité Técnico con fecha 26 de febrero de 2013, pero sujeto a la aprobación, solicitada por el propio Comité Técnico, por parte de la Secretaría de Planeación Administración y Finanzas del Estado de Jalisco, aprobación que no se ha obtenido a la fecha de la emisión de estos estados financieros. Cabe mencionar que según se marca en el capítulo III de dicho manual: "(...) Por lo menos al cierre de cada año, el Fondo Jalisco de Fomento Empresarial (FOJAL) imprimirá la lista de cuentas completa, incluyendo las cuentas afectables, y las incorporará como un anexo al presente manual; de esta forma se mantendrá actualizado este capítulo (...)".

El propósito general de dicho Manual es dar a conocer las políticas, los procedimientos y las reglas sobre las que se basa el registro de las operaciones del Fideicomiso.

Las principales consideraciones de la Ley General de Contabilidad Gubernamental se describen a continuación:

- El 31 de diciembre de 2008, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la LGCG, que entró en vigor el 1 de enero de 2009 y es de observancia obligatoria para los poderes ejecutivo, legislativo y judicial de la Federación, los Estados y el Distrito Federal; los Ayuntamientos de los Municipios; los Órganos Político-Administrativos de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal; las Entidades de la Administración Pública Paraestatal, ya sean federales, estatales o municipales y los Órganos Autónomos Federales y Estatales.
- La Ley tiene como objeto establecer los criterios generales que regirán la contabilidad gubernamental y la emisión de información financiera de los entes públicos, con el fin de lograr su adecuada armonización contable a nivel nacional, para lo cual fue creado el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) como órgano de coordinación para la armonización de la contabilidad gubernamental, el cual tiene por objeto la emisión de las normas contables y las disposiciones presupuestales que se aplicarán para la generación de información financiera y presupuestal que emitirán los entes públicos.
- A partir de 2009, el CONAC ha emitido diversas disposiciones regulatorias en materia de contabilidad gubernamental y presupuestal, en las cuales se establecieron diversas fechas para el cumplimiento de su aplicación efectiva.
- FOJAL siguió los lineamientos para la presentación de los estados financieros, en los cuales se definen los siguientes:
 - Estado de situación financiera
 - Estado de actividades
 - Estado de variación en la Hacienda Pública
 - Estado de cambios en la situación financiera
 - Estado de flujos de efectivo
 - Informe sobre pasivos contingentes
 - Notas a los estados financieros
 - Estado analítico del activo
 - Estado analítico de la deuda y otros pasivos

Resumen de las principales políticas contables

Los estados financieros del Fideicomiso, están preparados conforme a las políticas y prácticas contables que se indican a continuación basadas en su Manual de Contabilidad antes referido:

a) Características del sistema contable-presupuestal

El Fideicomiso tiene establecido un sistema presupuestal por medio del cual se aplican los gastos en forma simultánea en los registros contables y presupuestales, de acuerdo a su naturaleza, las erogaciones efectuadas por las adquisiciones de propiedades, mobiliario y equipo se registran como parte de activos.

4.

b) Estimaciones y supuestos en los rubros significativos

La preparación de los estados financieros del Fideicomiso requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan el valor presentado de los ingresos, gastos, activos y pasivos, así como de las revelaciones a los mismos y de pasivos contingentes. La incertidumbre sobre estos supuestos y estimaciones podría originar resultados que requieran un ajuste al valor en libros de los activos o pasivos en períodos futuros.

El Fideicomiso basó estos supuestos y estimaciones sobre parámetros disponibles a la fecha de preparación de los estados financieros. Las circunstancias y supuestos existentes, podrían modificarse debido a cambios o circunstancias más allá del control del Fideicomiso. Tales cambios son reconocidos en los supuestos cuando ocurren.

c) Registro de operaciones

Las operaciones en valores se registran en la fecha en que se pacten, independientemente de la fecha de su liquidación.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo están representados principalmente por depósitos bancarios, adicionando en su caso los intereses devengados a la fecha del estado de situación financiera.

El efectivo restringido no circulante, es el efectivo que tiene ciertas limitaciones para su disponibilidad. (Ver nota 4).

Inversiones en valores (títulos para negociar)

Los recursos disponibles que todavía no son aplicados a los fines del Fideicomiso son invertidos en títulos de deuda, los cuales se registran a su costo de adquisición y se presentan en el estado de situación financiera, incluyendo los rendimientos devengados al cierre del ejercicio, cifra que es similar a su valor de mercado. Los intereses devengados por las inversiones se registran en el estado de resultados, en el rubro de ingresos por intereses.

El efectivo restringido no circulante, es el efectivo que tiene ciertas limitaciones para su disponibilidad, las cuales están relacionadas con programas específicos (Ver nota 4).

- Títulos para negociar

Son aquellos valores en que se invierte con la intención de obtener ganancias derivadas de sus rendimientos y/o de las fluctuaciones en sus precios. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual, en el caso de los instrumentos de deuda, se adiciona por los rendimientos determinados conforme al método de interés efectivo o línea recta, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses.

e) Derechos a recibir efectivo y equivalentes

Cartera de crédito

- Registro de la cartera de crédito

Las disposiciones efectuadas por los acreditados sobre las líneas de crédito autorizadas se registran como un activo (crédito otorgado a su valor nominal) a partir de la fecha en que se dispersan los fondos o se realizan los consumos correspondientes. Los intereses se devengan sobre saldos insolutos durante la vida de los créditos.

Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito vigentes se reconocen en el estado de actividades conforme se devengan, independientemente de su exigibilidad; la acumulación de intereses se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Los intereses ordinarios no cobrados clasificados en cartera vencida son reservados en su totalidad.

- Traspasos a cartera vencida

Cuando las amortizaciones de los créditos o de los intereses que devengan no se cobran de acuerdo al esquema de pagos, el total del principal e intereses se traspasa a cartera vencida, bajo los siguientes supuestos:

- Cuando se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles; o
- Cuando las amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos contratados originalmente, considerando lo siguiente:
 - Si los adeudos consisten en créditos con pago único de capital e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días de vencidos;
 - Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de interés y presentan 90 o más días de vencido el pago de intereses o 30 o más días de vencido el principal;
 - Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos de principal e intereses, incluyendo los créditos para la vivienda y presentan 90 o más días de vencidos;
 - Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos períodos mensuales de facturación, o en su caso, 60 o más días de vencidos.

6.

Los créditos vencidos son traspasados a la cartera de crédito vigente si existe evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible de capital e intereses, como mínimo, de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días, el pago de una sola exhibición.

- Reestructuraciones y renovaciones de crédito

Las reestructuraciones de crédito consisten en ampliaciones de garantías que amparan las disposiciones efectuadas por los acreditados, así como de modificaciones a las condiciones originales contratadas de los créditos en lo que se refiere al esquema de pagos, tasas de interés o moneda, o concesión de un plazo de espera durante la vida del crédito.

Las renovaciones de crédito son operaciones en las que se prorroga el plazo de amortización durante o al vencimiento del crédito, o bien, este se liquida en cualquier momento con el financiamiento proveniente de otro crédito contratado con el Fideicomiso en las que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.

Los créditos vencidos que se reestructuren o renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido, la cual consiste en el cumplimiento del acreditado sin retraso, por el monto total exigible de capital e intereses, como mínimo, de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días naturales, el pago de una sola exhibición. En las reestructuras en las que se modifica la periodicidad de pago a períodos menores a los originalmente pactados, para efectos de observar el pago sostenido, se consideran tres amortizaciones consecutivas del esquema original de pagos.

Los créditos con pago único de principal y/o intereses al vencimiento que se reestructuran durante el plazo del crédito o se renuevan en cualquier momento son considerados como cartera vencida.

Los créditos vigentes, distintos a los ya señalados en el párrafo anterior, que se reestructuran o renuevan sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió cubrir. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

De igual forma, si dichos créditos se reestructuran o renuevan durante el transcurso del 20% del plazo original del crédito, se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado ha cubierto los intereses devengados y el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió cubrir y éste representa el 60% del monto original del crédito. En caso contrario, se consideran como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

No se consideran reestructuras las operaciones que a la fecha de la modificación de las condiciones originales del crédito, presentan cumplimiento de pago de capital e intereses y únicamente se amplían o mejoran las garantías, o se mejora la tasa a favor del Fideicomiso, o se modifica la moneda y se aplica la tasa correspondiente a la nueva moneda o se cambia la fecha de pago, sin que esto implique exceder o modificar la periodicidad de los mismos.

Otras cuentas por cobrar

Están representadas, entre otros, por préstamos a funcionarios, empleados y exempleados, cuentas por cobrar con la Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas provenientes de cobranza en recaudadoras.

f) Estimación preventiva para riesgos crediticios

El Fideicomiso constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las reglas de calificación de cartera establecidas en las Disposiciones, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), las cuales establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito.

La estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a créditos otorgados, se calcula con base en la aplicación individual de una fórmula que considera componentes de pérdida esperada, así como variables de vencimientos previos a la calificación y vencimientos acumulados a la fecha de cálculo.

Los aumentos o disminuciones de la estimación preventiva para riesgos crediticios, como resultado del proceso de calificación, se registran en el estado de actividades, hasta el monto de la estimación reconocida para el mismo tipo de crédito; en caso de excedente, éste se registra en el rubro Otros ingresos.

g) Inversiones financieras a largo plazo

Activos intangibles

Los activos intangibles se capitalizan cuando pueden ser cuantificados confiablemente y se espera que produzcan beneficios económicos futuros y se mantiene el control de dichos beneficios y se reconocen inicialmente a su valor de adquisición.

Los activos intangibles del Fideicomiso corresponden a derechos usufructuarios de acciones de las unidades de negocio Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R., Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R., Emprendiendo Juntos El Camino S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. (ver nota 7).

Inversiones en acciones en compañías asociadas

Las inversiones en asociadas se valúan inicialmente a su costo de adquisición y, posteriormente, utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable de ellas. Se consideran asociadas aquellas inversiones en las que se tiene influencia significativa.

8.

h) Bienes muebles

Los bienes muebles se reconocen inicialmente a su valor de adquisición, neto de la depreciación acumulada. Se reconocieron los efectos de la inflación hasta el 31 de diciembre de 2007.

Los gastos de reparación y mantenimiento se reconocen en el estado de actividades conforme se incurren.

La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre el valor de registro de los bienes, utilizando las siguientes tasas:

| | |
|--------------------------------|-----|
| Mobiliario y equipo de oficina | 10% |
| Gastos de instalación | 10% |
| Equipo de cómputo | 30% |
| Equipo de transporte | 25% |

i) Pasivos y provisiones y pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: i) existe una obligación presente (legal asumida) como resultado de un evento pasado, ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación y, iii) la obligación puede ser estimada razonablemente.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo; los compromisos solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

j) Beneficios a empleados

El costo de los beneficios al retiro y el valor presente de las obligaciones correspondientes se determinan mediante valuaciones actuariales. Las valuaciones actuariales implican varios supuestos. Estos incluyen la determinación de la tasa de descuento, los futuros aumentos salariales, las tasas de mortalidad y los futuros aumentos de los beneficios al retiro. Debido a la complejidad de la valuación, los supuestos subyacentes y su naturaleza de largo plazo, las obligaciones de beneficios definidos son muy sensibles a los cambios en estos supuestos. Todos los supuestos se someten a revisión en cada fecha de cierre del período que se informa.

Las primas de antigüedad que se cubren al personal se determinan con base en lo establecido en la Ley Federal del Trabajo (LFT). Asimismo, la LFT establece la obligación de hacer ciertos pagos al personal que deje de prestar sus servicios en ciertas circunstancias.

Los costos de pensiones, primas de antigüedad y beneficios por terminación, se reconocen anualmente con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método de crédito unitario proyectado utilizando hipótesis financieras en términos nominales. La última valuación actuarial se efectuó en el mes de diciembre de 2015.

k) Patrimonio

El patrimonio del Fideicomiso representa la aportación inicial efectuada por el Fideicomitente más las aportaciones que se han realizado del Gobierno Federal, Estatal y Municipal.

El Fideicomiso contara con un patrimonio no afectable, mismo que será administrado por la fiduciaria, con la finalidad de que las cantidades que integran dicho patrimonio, sirvan para constituir una reserva destinada a pagar los créditos que Nacional Financiera, S.N.C. o instituciones financieras diferentes a esta última que otorguen al Fideicomiso y este, a su vez, los conceda a sus acreditados.

El patrimonio podrá incrementarse cuantas veces sea necesario con nuevas aportaciones sin necesidad de la celebración de convenio alguno, basándose en la instrucción que reciba la Fiduciaria, del fideicomitente o del Comité Técnico del Fideicomiso.

l) Reconocimiento de intereses

Los intereses que generan las operaciones de crédito vigentes se reconocen y aplican a resultados conforme se devengan. Los intereses moratorios correspondientes a la cartera vencida se registran en resultados al momento de su cobro, llevando el control de su devengamiento en cuentas de orden. Los rendimientos por intereses relativos a los instrumentos financieros se aplican al estado de actividades con base en lo devengado.

La amortización de comisiones cobradas en el otorgamiento inicial de créditos otorgados y por reestructuraciones de créditos, se reconoce como ingresos por venta de bienes y servicios.

Los intereses relativos a operaciones pasivas se reconocen en el estado de actividades conforme se devengan, independientemente de la fecha de su exigibilidad.

m) Cuentas de orden

El Fideicomiso registra y controla en cuentas de orden principalmente las garantías prendarias, de préstamos al personal y garantías hipotecarias, se tiene registrada la cartera castigada y de saneamiento, así como el monto de los intereses devengados no cobrados derivados de los créditos que se mantienen en cartera vencida y las inversiones en acciones de empresas asociadas pendientes de exhibir. Estas cuentas se denominan:

- 730 Valores y bienes depósito, administración o garantía
- 740 Cuentas de registro

n) Reestructura de estados financieros 2014

Durante el ejercicio de 2014 la Administración del Fideicomiso decidió reconocer el método de participación desde años anteriores para valuar correctamente las inversiones en acciones que tiene sobre las Unidades de Negocios señaladas en la Nota 7 siguiente. Este reconocimiento fue realizado con efectos retroactivos por lo que los estados financieros de 2014 que se presentan para fines comparativos fueron reestructurados para su correcta presentación y valuación. Adicionalmente se realizó un ajuste a la depreciación acumulada de los bienes muebles. Los rubros que sufrieron cambios fueron los siguientes:

10.

Estado de situación financiera 2014

| | Anterior | Ajuste | Actual |
|---|----------------|-----------------|----------------|
| Inversiones financieras a largo plazo | \$ 137,150,093 | \$(19,775,741) | \$ 117,374,352 |
| Depreciación deterioro y amortización acumulada de bienes | (28,799,487) | 601,403 | (28,197,741) |
| Resultado de ejercicios anteriores | (84,626,221) | 16,860,692 | (67,765,529) |
| Resultado del ejercicio | (19,769,487) | 2,313,646 | (17,455,841) |

Estado de actividades 2014

| | | | |
|---|---------------|--------------|------------|
| Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro y obsolescencia | \$ 40,261,741 | \$ 2,313,646 | 42,575,387 |
|---|---------------|--------------|------------|

3. Autorización de la emisión de los estados financieros

La emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fue autorizada por el Encargado del Despacho del Director General, Lic. Xicotencatl Méndez Pizano y la Directora de Administración y Finanzas Lic. Laura Gutiérrez Padilla el 10 de junio de 2016.

Los estados financieros adjuntos pueden ser modificados por el Comité Técnico.

4. Efectivo y equivalentes

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el efectivo y equivalentes se describen a continuación:

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Efectivo y equivalentes (1) | \$ 231,111,073 | \$ 206,058,027 |
| Efectivo restringido (2) | (11,449,500) | (1,137,646) |
| Total efectivo y equivalentes | <u>\$ 219,661,573</u> | <u>\$ 204,920,381</u> |

(1) Incluye fondos de garantía para los programas denominados "Tren" e "Integra" por \$10,328,000 y \$ 2,265,100, respectivamente, para cubrir el 100% de pérdida esperada de los créditos otorgados y de los créditos en proceso.

(2) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se tiene efectivo restringido proveniente de cuentas de cheques, las cuales requieren saldos mínimos.

5. Derechos a recibir efectivo o equivalentes

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro se integra por:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito (1) | 593,387,432 | 598,703,329 |
| Otras cuentas por cobrar (2) | 68,770,063 | 59,358,585 |
| | <u>\$ 662,157,495</u> | <u>\$ 658,061,914</u> |

(1) Cartera de crédito

a) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el rubro de cartera de crédito se integra como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Crédito simple | \$ 55,774,328 | \$ 89,436,364 |
| Crédito de habilitación y avío | 292,077,169 | 268,507,312 |
| Crédito refaccionario | 245,535,935 | 240,759,653 |
| | <u>\$ 593,387,432</u> | <u>\$ 598,703,329</u> |

b) Integración de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cartera de crédito se integra como sigue:

| Concepto | 2015 | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | Cartera vigente | | | Cartera vencida | |
| | Capital | Interés | Total | Capital | Total |
| Crédito simple | \$ 46,931,035 | \$ 1,602,291 | \$ 48,533,326 | \$ 7,241,002 | \$ 7,241,002 |
| Crédito de habilitación y avío | 274,647,295 | 5,074,482 | 279,721,777 | 12,355,392 | 12,355,392 |
| Crédito refaccionario | 226,500,068 | 5,135,019 | 231,635,087 | 13,900,848 | 13,900,848 |
| | <u>\$ 548,078,398</u> | <u>\$ 11,811,792</u> | <u>\$ 559,890,190</u> | <u>\$ 33,497,242</u> | <u>\$ 33,497,242</u> |

| Concepto | 2014 | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | Cartera vigente | | | Cartera vencida | |
| | Capital | Interés | Total | Capital | Total |
| Crédito simple | \$ 82,045,621 | \$ 1,894,226 | \$ 83,939,847 | \$ 5,496,517 | \$ 5,496,517 |
| Crédito de habilitación y avío | 252,255,735 | 4,755,235 | 257,010,970 | 11,496,342 | 11,496,342 |
| Crédito refaccionario | 224,697,150 | 4,664,013 | 229,361,163 | 11,398,490 | 11,398,490 |
| | <u>\$ 558,998,506</u> | <u>\$ 11,313,474</u> | <u>\$ 570,311,980</u> | <u>\$ 28,391,349</u> | <u>\$ 28,391,349</u> |

c) Cartera de crédito reestructurada

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los saldos de esta cartera se analizan como sigue:

| Concepto | 2015 | | | | |
|--------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | Cartera vigente | | | Cartera vencida | |
| | Capital | Interés | Total | Capital | Total |
| Crédito de habilitación o avío | \$ 509,478 | \$ 10,243 | \$ 519,721 | \$ 98,784 | \$ 98,784 |
| Crédito refaccionario | 1,585,451 | 12,952 | 1,598,403 | - | - |
| | <u>\$ 2,094,929</u> | <u>\$ 23,195</u> | <u>\$ 2,118,124</u> | <u>\$ 98,784</u> | <u>\$ 98,784</u> |

| Concepto | 2014 | | | | |
|--------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|-----------------|----------|
| | Cartera vigente | | | Cartera vencida | |
| | Capital | Interés | Total | Capital | Total |
| Crédito de habilitación o avío | \$ 884,415 | \$ 14,590 | \$ 899,005 | \$ - | - |
| Crédito refaccionario | 2,227,496 | 21,912 | 2,249,408 | - | - |
| | <u>\$ 3,111,911</u> | <u>\$ 36,502</u> | <u>\$ 3,148,413</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> |

12.

(2) Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el rubro de otras cuentas por cobrar se integra como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------------|----------------------|
| Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas del estado (1) | \$ 62,512,290 | \$ 55,437,813 |
| Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas del estado (2) | 1,258,919 | - |
| Préstamos al personal | 4,549,843 | 3,142,919 |
| Deudores diversos | 449,011 | 777,853 |
| | <u>\$ 68,770,063</u> | <u>\$ 59,358,585</u> |

(1) El Fideicomiso mantiene de manera mensual una cuenta por cobrar con la Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas del Estado de Jalisco, por concepto de cobranza estatal, es decir, son los ingresos que la recaudadora recibió en el mes por parte de los acreditados en cualquiera de sus dependencias.

(2) Corresponde a los intereses y comisiones de apertura por los créditos otorgados a los afectados por la construcción de la línea 3 del tren ligero de acuerdo al programa denominado "Tren", los cuales serán pagados por la Secretaría de Planeación Administración y Finanzas, estando pendiente a la fecha de emisión de estos estados financieros la firma del convenio respectivo.

6. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación de cuentas incobrables se determina con base en el tipo de cartera y los meses transcurridos.

Se estratificará la totalidad de la cartera en función al número de períodos que reporten incumplimiento de pago total o parcial a la fecha de la calificación, utilizando los datos de por lo menos los doce meses anteriores a dicha fecha y en el caso de cartera nueva, los disponibles en el momento de la calificación clasificándola conforme la tabla siguiente.

Cartera 1: La Cartera Crediticia que no ha sido sujeta de una reestructuración como resultado del emproblemamiento de la misma, se provisionará con base en los porcentajes correspondientes de la columna que se identifica como "Cartera 1" conforme a la tabla siguiente.

Cartera 2: Tratándose de créditos que han sido reestructurados con motivo del emproblemamiento de la cartera, se provisionarán utilizando los porcentajes de la columna que se identifica como "Cartera 2" conforme a la tabla siguiente.

Para efectos de lo anterior, se entenderá como cartera emproblemada, a aquélla a la que se refiere el criterio B-6 "Cartera de crédito" de la serie B de los criterios contables de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Porcentaje de provisionamiento

Para cada estrato se constituirán las reservas preventivas que resulten de aplicar a la totalidad del saldo insoluto del crédito, a la fecha de la evaluación, el porcentaje que se señala, según el tipo de cartera, en la tabla siguiente. El monto sujeto a la calificación, no deberá incluir los intereses devengados no cobrados, registrados en balance, de créditos que se encuentren en cartera vencida:

| Meses transcurridos a partir del primer incumplimiento | Porcentaje de reservas preventivas cartera 1 | Porcentaje de reservas preventivas cartera 2 |
|--|--|--|
| 0 | 0.5% | 10% |
| 1 | 5% | 30% |
| 2 | 15% | 40% |
| 3 | 40% | 50% |
| 4 | 60% | 70% |
| 5 | 75% | 85% |
| 6 | 85% | 95% |
| 7 | 95% | 100% |
| 8 o más | 100% | 100% |

a) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la estimación para cuentas de cobro dudoso se analiza como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Por crédito simple | \$ 1,461,776 | \$ 4,268,458 |
| Por crédito de habilitación o avio | 13,432,125 | 13,745,707 |
| Por crédito refaccionario | 11,874,984 | 14,121,837 |
| | <u>\$ 26,768,885</u> | <u>\$ 32,136,002</u> |

b) Movimientos a la estimación

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios se resumen a continuación:

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------------|----------------------|
| Saldo inicial de la estimación preventiva para cuentas de cobro dudoso | \$ 32,136,002 | \$ 45,728,216 |
| Más - afectables | 25,908,339 | 35,310,011 |
| Menos - castigos | (30,338,472) | (40,382,613) |
| Menos - canceladas | (936,984) | (8,519,612) |
| Saldo final | <u>\$ 26,768,885</u> | <u>\$ 32,136,002</u> |

14.

7. Inversiones financieras a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro se integra por:

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Inversiones en acciones de empresas asociadas (1) \$ | 31,329,976 | \$ 30,028,104 |
| Activos intangibles (2) | 60,797,624 | 60,797,624 |
| Otras inversiones a largo plazo (4) | 501,000 | 1,240,900 |
| Bansi, SA, Institución de Banca Múltiple (3) | - | 25,307,724 |
| | <u>\$ 92,628,600</u> | <u>\$ 117,374,352</u> |

(1) Inversiones en acciones de empresas asociadas

En este rubro se registran las aportaciones que lleva a cabo el Fideicomiso a las unidades de negocio, como parte del programa de aportaciones del modelo del Sistema Estatal de Financiamiento del Estado de Jalisco. Las empresas asociadas son los siguientes:

| Empresa | Giro principal |
|--|---|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | Institución financiera de segundo piso que se encarga de canalizar los recursos financieros del Fideicomiso al mercado. |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | Institución financiera de segundo piso que se encarga de canalizar los recursos financieros del Fideicomiso al mercado. |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R.. | Micro Financiera especializada en préstamos para iniciar o consolidación de negocios. |

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la inversión y participación en asociadas se muestra a continuación:

| | % de inversión en el capital | Participación en el capital contable 2015 | Participación en el capital contable 2014 |
|---|------------------------------|---|---|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | \$ 26,188,881 | \$ 24,199,586 |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | 4,199,614 | 944,625 |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | 941,481 | 4,883,893 |
| | | <u>\$ 31,329,976</u> | <u>\$ 30,028,104</u> |

| | % de inversión en el capital | Participación en el resultado del ejercicio 2015 | Participación en el resultado del ejercicio 2014 |
|---|------------------------------|--|--|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | \$ 1,989,296 | \$ 3,804,160 |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | (684,280) | (239,557) |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 49% | (3,144) | (5,878,250) |
| Total ganancia (pérdida) | | <u>\$ 1,301,872</u> | <u>\$ (2,313,647)</u> |

11,047,505

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital contable de las unidades de negocio es de:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | \$ 53,446,697 | \$ 49,386,912 |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 8,570,641 | 9,967,130 |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 1,921,391 | 1,927,806 |
| | <u>\$ 63,938,729</u> | <u>\$ 61,281,848</u> |

Mediante acta de Comité Técnico celebrada el día 26 de febrero de 2013 se acordó una aportación de capital a las unidades de negocio Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R., Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. y Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. Al 31 de diciembre de 2015, se tiene comprometido un pago con las unidades de negocio que a la fecha de emisión de estos estados no se ha pagado por un importe de:

| | <u>2015</u> |
|---|----------------------|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | \$ 37,500,000 |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 10,788,973 |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 7,500,000 |
| | <u>\$ 55,788,973</u> |

(2) Activos intangibles

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los activos intangibles (derechos usufructuarios en acciones) se integran como sigue:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Sumados Hacemos Más, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | \$ 31,875,000 | \$ 31,875,000 |
| Factor Para Ti, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 14,897,624 | 14,897,624 |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V., SOFOM E.N.R. | 14,025,000 | 14,025,000 |
| | <u>\$ 60,797,624</u> | <u>\$ 60,797,624</u> |

El Fideicomiso como socio posee una participación accionaria sobre el 49% del capital social de cada una de las sociedades; y el usufructo sobre el 51% restante del capital, por el cual pagó las cantidades señaladas, lo que le dará exclusivamente los consecuentes derechos económicos que éstas le otorguen al socio público con absoluto derecho a los dividendos en caso de decretarse utilidades, pero en ningún caso le dará derechos corporativos.

(3) Bansi, SA, Institución de Banca Múltiple

Con esta Institución se tenía un fideicomiso público, cuya finalidad era establecer un vehículo jurídico, contable, administrativo y operativo, para afectar recursos en numerario de origen público, a la consecución de los fines, en beneficio particular de la población del estado de Jalisco, el cual se canceló durante 2015.

(4) Otras inversiones a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el rubro de otras inversiones se integra como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------------|---------------------|
| Gestión Integral de Recuperación | \$ - | \$ 739,900 |
| Amicorp Fondo de desarrollo Estratégico Jalisco | 501,000 | 501,000 |
| | <u>\$ 501,000</u> | <u>\$ 1,240,900</u> |

8. Bienes muebles

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro se integra de la siguiente manera:

| | 2015 | | 2014 | | Vida útil estimada |
|--------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|
| | Inversión | Depreciación acumulada | Inversión | Depreciación acumulada | |
| Bienes muebles: | | | | | |
| Equipo de cómputo | \$ 13,792,814 | \$ (13,715,937) | \$ 13,801,649 | \$ (13,175,881) | 3.3 años |
| Mobiliario y equipo de oficina | 5,710,045 | (3,480,178) | 5,899,972 | (3,114,937) | 10 años |
| Equipo de transporte | 3,701,098 | (3,680,794) | 4,682,224 | (4,463,466) | 4 años |
| | <u>23,203,957</u> | <u>\$ (20,876,909)</u> | <u>24,383,845</u> | <u>\$ (20,754,284)</u> | |
| Activos diferidos | | | | | |
| Gastos de instalación | 6,231,656 | (6,231,656) | 6,231,656 | (6,231,656) | 10 años |
| | <u>6,231,656</u> | <u>\$ (6,231,656)</u> | <u>6,231,656</u> | <u>\$ (6,231,656)</u> | |
| Activos intangibles | | | | | |
| Software | 3,081,960 | (764,064) | 848,960 | (509,376) | 3.3 años |
| Licencias | 1,406,753 | (1,076,494) | 1,286,327 | (702,425) | 3.3 años |
| | <u>4,488,713</u> | <u>(1,840,558)</u> | <u>2,135,287</u> | <u>(1,211,801)</u> | |
| | <u>33,924,326</u> | <u>\$ (28,949,123)</u> | <u>32,750,788</u> | <u>\$ (28,197,741)</u> | |
| | <u>\$ 4,975,203</u> | | <u>\$ 4,553,047</u> | | |

La depreciación registrada en los resultados de los ejercicios de 2015 y 2014, fue de \$1,959,678 y \$3,868,274, respectivamente.

9. Cuentas por pagar a corto plazo

Depósitos del gobierno federal a corto plazo

En esta cuenta se registran los contratos por garantía que representan programas especiales para que el Fideicomiso haga colocaciones de créditos en nombre de dicho programa, en caso de no ser recuperado, el fideicomiso puede aplicar la cuenta por cobrar por medio de este fondo.

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|---------------------|
| Fondo de garantía programa JOVA | | |
| Convenio de colaboración para otorgamiento de apoyos a las MIPyMES siniestradas por el huracán Jova, firmado el 18 de noviembre de 2011 por un monto de \$15,000,000. El Fideicomiso deberá asumir las obligaciones contenidas de las reglas operación del "FONDO PyME". Este contrato entra en vigor a partir de su firma y estará vigente hasta el 31 de diciembre de 2011 o hasta en tanto se cumpla con las obligaciones a cargo. | \$ 2,169,765 | \$ 2,125,531 |
| Otros | 104,640 | 40,774 |
| Vencimiento a corto plazo | <u>\$ 2,274,405</u> | <u>\$ 2,166,305</u> |

10. Provisiones a corto plazo

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro se integra como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ISR retenido a empleados y honorarios | \$ 1,179,448 | \$ 1,575,997 |
| IMSS, SAR e Infonavit | 933,784 | 977,941 |
| Otros | 372,268 | 441,274 |
| IVA por pagar | 54,738 | 147,000 |
| 2% sobre nómina | 123,052 | 134,228 |
| | <u>\$ 2,663,290</u> | <u>\$ 3,276,440</u> |

11. Otros pasivos a corto plazo

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro se integra como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|---------------------|
| Depósitos por identificar | \$ 1,070,980 | \$ 2,058,690 |
| Instituto Nacional del Emprendedor | 500,000 | - |
| Emprendiendo Juntos el Camino, S.A.P.I. de C.V. | 53,801 | 24,397 |
| SOFOM E.N.R. | - | 171,842 |
| Otros | <u>\$ 1,624,781</u> | <u>\$ 2,254,929</u> |

18.

12. Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo

Otros depósitos del gobierno federal a largo plazo

En esta cuenta se registran las cuentas por pagar con el Fondo de Capitalización de Inversión del Sector Rural (FOCIR), el cual se otorgó con el objetivo de promover el desarrollo a través del otorgamiento de créditos. Además se registra la cuenta por pagar con Innovateur Capital, A.C., estos recursos fueron otorgados al Fideicomiso con el fin de apoyar a emprendedores que desarrollan los proyectos en la modalidad de crédito. Se integran como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Proyectos Productivos 2012 | | |
| Proyecto con FOCIR firmado el 13 de junio de 2013 por un monto de \$30,000,000 el cual tiene como objetivo favorecer el aumento de la productividad de las MIPyMES e incrementar el desarrollo de productos acorde de sus necesidades. Cubrir a FOCIR previamente a la aportación de los recursos federales el 1.5% más el IVA por concepto de comisión de dichos recursos. Estará vigente hasta tanto se cumpla con las obligaciones a cargo. | \$ 12,959,571 | 18,616,923 |
| Proyectos Productivos 2010 | | |
| Proyecto con FOCIR firmado el 15 de diciembre de 2010 por un monto de \$75,000,000 el cual tiene como objetivo de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad en las MIPyMES, y las iniciativas de los emprendedores. Cubrir a FOCIR previamente a la aportación de los recursos federales el 1.5% más Impuestos al Valor Agregado (IVA), sobre el monto de los recursos federales de los créditos que otorgará a las MIPyMES. Vigencia a partir de su firma hasta el 31 de diciembre de 2010 o hasta en tanto se cumpla con sus obligaciones. | 10,752,838 | \$ 21,324,926 |
| Proyectos Productivos 2011 | | |
| Proyecto con FOCIR firmado el 31 de octubre de 2011 por un monto de \$20,000,000 el cual tiene como objetivo promover el desarrollo económico nacional, a través de apoyos a proyectos que fomenten la creación, consolidación y competitividad, de las MIPyMES, y las iniciativas de los emprendedores. Cubrir a FOCIR EL 1.5% más IVA por concepto de comisión por disposición de dichos recursos. Vigencia a partir de su firma hasta el 31 de diciembre de 2011 o hasta que se cumpla con las obligaciones. | 8,445,043 | 15,579,620 |

Proyectos Productivos 2009

Proyecto con FOCIR firmado el 26 de octubre de 2009 por un monto de \$42,742,651 el cual tiene como objetivo de promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las MIPyMES, y las iniciativas de los emprendedores. Cubrir a FOCIR el 1.5% más IVA sobre el monto de los créditos que otorgara. Vigencia al 31 de diciembre de 2009, o hasta en tanto se cumpla con las obligaciones a cargo.

3,152,146 3,152,146

FOCIR Proyectos Productivos 2007

Proyecto con FOCIR firmado el 3 de diciembre de 2007 y modificado el 31 de enero de 2008 por un monto de en la modalidad 1 \$13,800,145 y en la modalidad 2 \$20,000,000 el cual tiene como objetivo promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las MIPyMES, y las iniciativas de los emprendedores. Entregar a FOCIR el importe total de los rendimientos financieros. Tratándose de la modalidad 1 cubrir a FOCIR el 1.5% del monto de recursos federales de los créditos. Vigencia a partir de su firma y hasta el 31 de diciembre de 2007 o hasta que se cumpla con las obligaciones a cargo de la entidad.

3,189,974 3,189,974

Innovateur capital semilla 2007

Proyecto Innovateur firmado el 21 de noviembre de 2007 por un monto de \$9,000,000 el cual tiene como objetivo apoyar a emprendedores que desarrollen "LOS PROYECTOS" en la modalidad de apertura de crédito simple. Se entregara a Innovateur la cantidad del 2% de la tasa de interés sobre el monto del crédito correspondiente. La vigencia es de tiempo indefinido, hasta el cumplimiento de sus fines.

2,853,844 2,853,844

Proyectos Productivos 2008

Proyecto con FOCIR firmado el 23 de febrero de 2009 por un monto de \$21,000,000 el cual tiene como objetivo apoyar con recursos económicos a proyectos que fortalezcan la competitividad de MIPyMES establecidas en México, establecidos en el reglamento, que para tal efecto lo determina la Secretaría Estatal por conducto de FOJAL. Cubrir a FOCIR el 0.75% más IVA del monto total de los créditos que otorgara a las MIPyMES. Vigencia a partir de su firma y hasta el 31 de diciembre de 2008 o hasta tanto se cumpla con las obligaciones a cargo.

2,374,841

2,374,841

Mi tortilla 2008

Proyecto con FOCIR firmado el 23 de febrero de 2009 por un monto de \$21,000,000 el cual tiene como objetivo apoyar con recursos económicos a proyectos que fortalezcan la competitividad de MIPyMES establecidas en México, establecidos en el reglamento, que para tal efecto lo determina la Secretaría Estatal por conducto de FOJAL. Cubrir a FOCIR el 0.75% más IVA del monto total de los créditos que otorgara a las MIPyMES. Vigencia a partir de su firma y estará vigente hasta el 31 de diciembre de 2008 o hasta tanto se cumpla con las obligaciones a cargo.

384,543

384,543

Mi tortilla 2007

Proyecto con FOCIR firmado el 3 de diciembre de 2007 y modificado el 31 de enero de 2008 por un monto de en la modalidad 1 \$13,800,145 y en la modalidad 2 \$20,000,000 el cual tiene como objetivo promover el desarrollo económico nacional, a través del otorgamiento de apoyos de carácter temporal a proyectos que fomenten la creación, desarrollo, consolidación, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las MIPyMES, y las iniciativas de los emprendedores. Entregar a FOCIR el importe total de los rendimientos financieros. Tratándose de la modalidad 1 cubrir a FOCIR el 1.5% del monto de recursos federales de los créditos. Vigencia a partir de su firma y hasta el 31 de diciembre de 2007 o hasta que se cumpla con las obligaciones a cargo de la entidad.

279,031

279,036

Secretaría de Economía FOPRODE.
Proyecto con FOCIR firmado el 8 de diciembre de 2005 por un monto de \$6,431,245 el cual tiene como objetivo fomentar la inversión productiva para incrementar la competitividad del sector rural mexicano. Reintegrar a FOCIR una cantidad equivalente al .0.70 puntos de la comisión de apertura de crédito. Vigencia hasta el 31 de diciembre de 2005 o hasta en tanto se cumpla con las obligaciones.

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 443,222 | 443,222 |
| | <u>44,835,053</u> | <u>68,199,075</u> |
| | (13,067,129) | (27,345,837) |
| | <u>\$ 31,767,924</u> | <u>\$ 40,853,238</u> |

Porción de otros depósitos del gobierno federal a corto plazo
Otros depósitos del gobierno federal a largo plazo

13. Provisiones a largo plazo

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Compañía ha reconocido provisiones acumulativas relativas a los beneficios a empleados a largo plazo los cuales son:

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|---------------------|
| Beneficios al retiro, prima de antigüedad y beneficios por terminación de empleados | \$ 5,617,648 | \$ 5,441,687 |
| Vacaciones y prima vacacional | 631,117 | - |
| | <u>\$ 6,248,765</u> | <u>\$ 5,441,687</u> |

Beneficios al retiro, prima de antigüedad y beneficios por terminación de empleados

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el costo neto del período, las obligaciones por beneficios definidos, se integran como sigue:

a) Costo neto del período

| | 2015 | | |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|
| | Retiro | Terminación | Total |
| Integración del costo neto del período 2015: | | | |
| Costo laboral de servicio actual | \$ 192,134 | \$ 836,027 | \$ 1,028,161 |
| Costo financiero | 85,837 | 274,117 | 359,954 |
| Pérdida actuarial, neta | 8,296 | 301,100 | 309,396 |
| Costo laboral del servicio pasado | 22,060 | - | 22,060 |
| Costo neto del período 2015 | <u>\$ 308,327</u> | <u>\$ 1,411,244</u> | <u>\$ 1,719,571</u> |

22.

| | 2014 | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Retiro | Terminación | Total |
| Integración del costo neto del período 2014: | | | |
| Costo laboral de servicio actual | \$ 150,347 | \$ 817,507 | \$ 967,854 |
| Costo financiero | 72,149 | 268,617 | 340,766 |
| Pérdida actuarial, neta | 799,976 | - | 799,976 |
| Costo laboral del servicio pasado | 22,060 | - | 22,060 |
| Costo neto del período 2014 | \$ 1,044,532 | \$ 1,086,124 | \$ 2,130,656 |

b) El pasivo neto proyectado actual se integra de la siguiente forma:

| | 2015 | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Retiro | Terminación | Total |
| Provisiones para: | | | |
| Obligación por beneficios adquiridos (OBA) | \$ - | \$ 673,008 | \$ 673,008 |
| Obligación por beneficios no adquiridos | 1,450,794 | 3,921,519 | 5,372,313 |
| OBD | 1,450,794 | 4,594,527 | 6,045,321 |
| Modificaciones al plan no reconocidas | (375,014) | - | (375,014) |
| Pérdidas actuariales no reconocidas | (52,659) | - | (52,659) |
| Pasivo neto proyectado | \$ 1,023,121 | \$ 4,594,527 | \$ 5,617,648 |

| | 2014 | | |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|
| | Retiro | Terminación | Total |
| Provisiones para: | | | |
| Obligación por beneficios adquiridos (OBA) | \$ 99,204 | \$ 662,973 | \$ 762,177 |
| Obligación por beneficios no adquiridos | 1,323,785 | 4,063,920 | 5,387,705 |
| OBD | 1,422,989 | 4,726,893 | 6,149,882 |
| Modificaciones al plan no reconocidas | (311,121) | - | (311,121) |
| Pérdidas actuariales no reconocidas | (397,074) | - | (397,074) |
| Pasivo neto proyectado | \$ 714,794 | \$ 4,726,893 | \$ 5,441,687 |

c) Las tasas utilizadas en el estudio actuarial fueron las siguientes:

| | 2015 | 2013 |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Tasa de descuento | 6.75% | 6.25% |
| Tasa de incremento salarial esperado | 5.50% | 5.50% |

14. Patrimonio

El patrimonio del Fideicomiso se destina a los fines propios de su objeto social, por lo que no se pueden otorgar beneficios sobre los incrementos al patrimonio.

Conforme a la cláusula tercera del sexto convenio modificatorio al contrato del fideicomiso de fecha 5 de junio de 2006, el patrimonio del Fideicomiso se integra de la siguiente manera:

- a) Con los recursos con que cuenta actualmente el Fideicomiso, derivado de las aportaciones patrimoniales efectuadas en el momento de su constitución así como de los productos obtenidos con sus inversiones y operaciones.
- b) Con las aportaciones posteriores a su Constitución que en efectivo o en especie se hacen al fideicomitente.
- c) Con las aportaciones que realice cualquier persona, institución, organismo o dependencia para el cumplimiento de los fines específicos del propio Fideicomiso, las que no tendrán derecho a ninguna contraprestación, por lo que no se le podrá designar como fideicomitente o fideicomisario; dichas aportaciones podrán ser recuperadas en el supuesto de que el Fideicomiso no las aplique al cumplimiento de los fines para los que fueron aportados, con previa autorización del Comité Técnico y con el apego a lo establecido en los convenios celebrados para recibir estas aportaciones.

El análisis del patrimonio acumulado al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Patrimonio inafectable | \$ 157,525 | \$ 401,757 |
| Patrimonio afectable | 786,949,776 | 786,949,775 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 85,221,370 | 67,765,529 |
| Resultado neto del año | 34,128,521 | 17,455,841 |
| | <u>\$ 906,457,192</u> | <u>\$ 872,572,902</u> |

Durante el ejercicio 2015, el Fideicomiso recibió \$8,895,000 como aportación del Gobierno del Estado de Jalisco, los cuales registró en el estado de actividades. Adicionalmente se disminuyeron del patrimonio inafectable \$244,232 por comisiones cobradas por la administración de la fiduciaria Nacional Financiera.

Durante el ejercicio 2014, el Fideicomiso recibió \$10,000,000 como aportación del Gobierno del Estado de Jalisco.

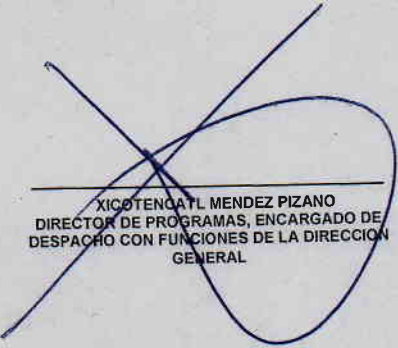
15. Régimen fiscal

El Fideicomiso no realiza actividades empresariales y por lo tanto, no le es aplicable lo dispuesto en el artículo 13 de la Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR), toda vez que la celebración del contrato de fideicomiso no tiene por objeto ninguna de las actividades empresariales definidas en el artículo 16 del Código Fiscal de la Federación, y los fideicomisarios designados no desarrollan actividades empresariales a través de dicho Fideicomiso.


24.

16. Contingencias y compromisos


En el curso normal de sus operaciones, el Fideicomiso ha sido objeto de algunos juicios y reclamaciones, mismos que la administración y sus asesores legales, fiscales y laborales consideran que no se tendrá un efecto importante en la situación financiera y los resultados de operaciones futuras.



XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION
GENERAL



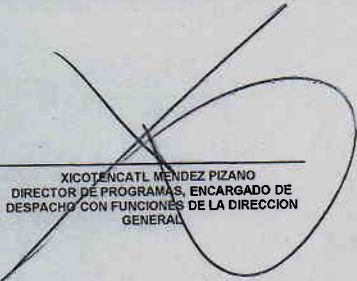
LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y
FINANZAS
AUTORIZA




ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

Cuenta Pública 2015
FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL
Endeudamiento Neto
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

| Identificación de Crédito o Instrumento | Colocación | Amortización | Endeudamiento Neto |
|--|------------|--------------|--------------------|
| | A | B | C = A - B |
| Creditos Bancarios | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| Total Créditos Bancarios | 0 | 0 | 0 |
| Otros Instrumentos de Deuda | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| | | | 0 |
| Total Otros Instrumentos de Deuda | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 |



 XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
 DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
 DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION
 GENERAL



 LAURA GUZMÁN PADILLA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 AUTORIZA



 ALFONSO CERDA VILLANUEVA
 COORDINADOR FINANCIERO
 ELABORA

Cuenta Publica 2015
FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL
 Estado Analítico de Ingresos
 Del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2015

| Rubro de Ingresos | Ingreso | | | | | Diferencia (7= 5 - 1) |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------------|
| | Estimado | Ampliaciones y Reducciones | Modificado | Devengado | Recaudado | |
| | (1) | (2) | (3= 1 + 2) | (4) | (5) | |
| Impuestos | | | 0 | | | 0 |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social | | | 0 | | | 0 |
| Contribuciones de Mejoras | | | 0 | | | 0 |
| Derechos | | | 0 | | 0 | 0 |
| Productos | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Corriente | | | 0 | | | 0 |
| Capital | | | 0 | | 0 | 0 |
| Aprovechamientos | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Corriente | | | 0 | | | 0 |
| Capital | | | 0 | | | 0 |
| Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios | 479,200,848 | 0 | 479,200,848 | 421,569,137 | 354,462,892 | -124,737,956 |
| Participaciones y Aportaciones | 0 | 0 | 0 | 5,048,107 | 5,048,107 | 5,048,107 |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas | 10,400,000 | -600,000 | 9,800,000 | 8,895,000 | 8,895,000 | -1,505,000 |
| Ingresos Derivados de Financiamientos | | | | | | 0 |
| Total | 489,600,848 | -600,000 | 489,000,848 | 435,512,244 | 368,406,000 | 121,194,848 |
| | | | | Ingresos excedentes¹ | - | - |

Cuenta Pública 2015
Poder Ejecutivo
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial
Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)
Del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2015

| Concepto | Egresos | | | | | Subejercicio 6 = (3 - 4) |
|---|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| | Aprobado | Ampliaciones/ (Reducciones) | Modificado | Devengado | Pagado | |
| | 1 | 2 | 3 = (1 + 2) | 4 | 5 | |
| Servicios Personales | 42,181,287 | 0 | 42,181,287 | 38,103,352 | 38,103,352 | 4,077,935 |
| Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente | 22,758,521 | | 22,758,521 | 21,436,256 | 21,436,256 | 1,322,265 |
| Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio | 37,000 | | 37,000 | 20,521 | 20,521 | 16,479 |
| Remuneraciones Adicionales y Especiales | 4,314,996 | | 4,314,996 | 4,070,488 | 4,070,488 | 244,508 |
| Seguridad Social | 6,078,314 | | 6,078,314 | 5,365,601 | 5,365,601 | 712,713 |
| Otras Prestaciones Sociales y Económicas | 4,079,272 | | 4,079,272 | 2,542,546 | 2,542,546 | 1,536,725 |
| Previsiones | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pago de Estímulos a Servidores Públicos | 4,913,184 | | 4,913,184 | 4,667,940 | 4,667,940 | 245,244 |
| Materiales y Suministros | 2,052,191 | 0 | 2,052,191 | 1,615,018 | 1,511,509 | 437,172 |
| Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales | 397,501 | 30,000 | 427,501 | 301,260 | 290,678 | 126,241 |
| Alimentos y Utensilios | 83,000 | | 83,000 | 71,492 | 71,492 | 11,508 |
| Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación | 27,000 | | 27,000 | 3,629 | 3,629 | 23,371 |
| Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio | 10,000 | | 10,000 | 2,024 | 2,024 | 7,976 |
| Combustibles, Lubricantes y Aditivos | 1,082,750 | | 1,082,750 | 1,075,739 | 1,075,739 | 7,011 |
| Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos | 381,940 | -30,000 | 351,940 | 104,218 | 14,055 | 247,722 |
| Materiales y Suministros Para Seguridad | 70,000 | | 70,000 | 56,656 | 53,892 | 13,344 |
| Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores | | | 0 | | | 0 |
| Servicios Generales | 44,166,331 | 40,000 | 44,206,331 | 30,668,107 | 29,750,611 | 13,538,224 |
| Servicios Básicos | 1,787,209 | | 1,787,209 | 1,053,568 | 1,035,524 | 733,641 |
| Servicios de Arrendamiento | 7,011,373 | 38,489 | 7,049,862 | 6,249,005 | 6,249,005 | 800,857 |
| Servicios Profesionales, Científicos, Técnicos y Otros Servicios | 15,660,442 | -42,739 | 15,617,703 | 9,051,483 | 8,596,546 | 6,566,220 |
| Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales | 9,746,050 | | 9,746,050 | 7,436,848 | 7,155,330 | 2,309,202 |
| Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación | 2,282,900 | 104,934 | 2,387,834 | 2,049,070 | 2,001,804 | 338,764 |
| Servicios de Comunicación Social y Publicidad | 3,866,000 | -48,434 | 3,817,566 | 2,866,212 | 2,764,480 | 951,354 |
| Servicios de Traslado y Viáticos | 1,830,402 | -12,250 | 1,818,152 | 831,629 | 831,629 | 986,523 |
| Servicios Oficiales | 448,100 | | 448,100 | 351,808 | 337,808 | 96,292 |
| Otros Servicios Generales | 1,533,856 | | 1,533,856 | 778,484 | 778,484 | 755,371 |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas | 60,000 | 0 | 60,000 | 48,983 | 48,983 | 11,017 |
| Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público | 60,000 | | 60,000 | 48,983 | 48,983 | 11,017 |
| Transferencias al Resto del Sector Público | | | | | | |
| Subsidios y Subvenciones | | | | | | |
| Ayudas Sociales | | | | | | |
| Pensiones y Jubilaciones | | | | | | |
| Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos | | | | | | |
| Transferencias a la Seguridad Social | | | | | | |
| Donativos | | | | | | |
| Transferencias al Exterior | | | | | | |
| Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles | 3,319,062 | 0 | 3,319,062 | 2,381,834 | 2,381,834 | 937,229 |
| Mobiliario y Equipo de Administración | 463,768 | | 463,768 | 28,408 | 28,408 | 435,361 |
| Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo | | | | | | |
| Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio | | | | | | |
| Vehículos y Equipo de Transporte | | | | | | |
| Equipo de Defensa y Seguridad | | | | | | |
| Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas | | | | | | |
| Activos Biológicos | | | | | | |
| Bienes Inmuebles | | | | | | |

Cuenta Pública 2015
 Poder Ejecutivo
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial
 Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)
 Del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2015

| Concepto | Egresos | | | | | Subejercicio 6 = (3 - 4) |
|---|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| | Aprobado | Ampliaciones/ (Reducciones) | Modificado | Devengado | Pagado | |
| | 1 | 2 | 3 = (1 + 2) | 4 | 5 | |
| Activos Intangibles | 2,855,294 | | 2,855,294 | 2,353,426 | 2,353,426 | 501,868 |
| Inversión Pública | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obra Pública en Bienes de Dominio Público | | | | | | |
| Obra Pública en Bienes Propios | | | | | | |
| Proyectos Productivos y Acciones de Fomento | | | | 324,245,162 | 324,065,162 | 56,543,348 |
| Inversiones Financieras y Otras Provisiones | 380,788,510 | 0 | 380,788,510 | 324,245,162 | 324,065,162 | 56,543,348 |
| Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas: | 380,788,510 | | | | | |
| Acciones y Participaciones de Capital | | | | | | |
| Compra de Títulos y Valores | | | | | | |
| Concesión de Préstamos | | | | | | |
| Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos | | | | | | |
| Otras Inversiones Financieras | | | | | | |
| Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participaciones y Aportaciones | | | | | | |
| Participaciones | | | | | | |
| Aportaciones | | | | | | |
| Convenios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deuda Pública | | | | | | |
| Amortización de la Deuda Pública | | | | | | |
| Intereses de la Deuda Pública | | | | | | |
| Comisiones de la Deuda Pública | | | | | | |
| Gastos de la Deuda Pública | | | | | | |
| Costo por Coberturas | | | | | | |
| Apoyos Financieros | | | | | | |
| Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (Adefas) | | | | | | |
| Total del Gasto | 472,567,381 | 40,000 | 472,607,381 | 397,062,456 | 395,861,450 | 75,544,926 |

XICOTENCATL MENDOZA PIZANO
 DIRECTOR DE PROGRAMAS ENCARGADO DE
 DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

LAURA GUTIERREZ PADILLA
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 AUTORIZA

ALONSO CERDA VILLANUEVA
 COORDINADOR FINANCIERO
 ELABORA



Ente Público:

Estado de Flujos de Efectivo
Del 1o. de enero al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Pesos)

FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL

| Concepto | 2015 | 2014 | Concepto | 2015 | 2014 |
|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación | | | | | |
| Origen | 146,605,464 | 147,401,420 | Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión | 0 | 0 |
| Impuestos | 0 | 0 | Origen | 0 | 0 |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social | 0 | 0 | Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 0 | 0 |
| Contribuciones de mejoras | 0 | 0 | Bienes Muebles | 0 | 0 |
| Derechos | 0 | 0 | Otros Orígenes de inversión | 0 | 0 |
| Productos de Tipo Corriente | 0 | 0 | Aplicación | 2,381,834 | 124,951 |
| Aprovechamientos de Tipo Corriente | 0 | 0 | Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 0 | 0 |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios | 95,809,461 | 99,778,064 | Bienes Muebles | 2,381,834 | 124,951 |
| Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago | 0 | 0 | Otras Aplicaciones de Inversión | 0 | 0 |
| Participaciones y Aportaciones | 8,895,000 | 10,000,000 | Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión | -2,381,834 | -124,951 |
| Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras ayudas | 5,048,107 | 3,766,336 | | | |
| Otros Orígenes de Operación | 36,852,896 | 33,857,020 | Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento | 0 | 0 |
| Aplicación | 119,170,584 | 133,181,353 | Origen | 0 | 0 |
| Servicios Personales | 38,103,352 | 42,839,454 | Endeudamiento Neto | 0 | 0 |
| Materiales y Suministros | 1,615,018 | 1,952,562 | Interno | 0 | 0 |
| Servicios Generales | 30,717,089 | 38,709,901 | Externo | 0 | 0 |
| Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público | 0 | 0 | Disminución de Activos Financieros | 0 | 0 |
| Transferencias al resto del Sector Público | 0 | 0 | Incremento de Otros Pasivos | 0 | 0 |
| Subsidios y Subvenciones | 0 | 0 | Aplicación | 0 | 0 |
| Ayudas Sociales | 0 | 0 | Servicios de la Deuda | 0 | 0 |
| Pensiones y Jubilaciones | 0 | 0 | Interno | 0 | 0 |
| Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos | 0 | 0 | Externo | 0 | 0 |
| Transferencias a la Seguridad Social | 0 | 0 | Incremento de Activos Financieros | 0 | 0 |
| Donativos | 0 | 0 | Disminución de Otros Pasivos | 0 | 0 |
| Transferencias al Exterior | 0 | 0 | Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento | 0 | 0 |
| Participaciones | 0 | 0 | | | |
| Aportaciones | 0 | 0 | Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento | 0 | 0 |
| Convenios | 48,735,125 | 49,679,436 | | | |
| Otros Aplicaciones de Operación | 0 | 0 | Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 25,053,046 | 14,095,116 |
| Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación | 27,434,880 | 14,220,067 | | | |
| | | | Efectivo y Equivalentes al Efectivo al inicio del Ejercicio | 206,058,027 | 191,962,911 |
| | | | Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del Ejercicio | 231,111,073 | 206,058,027 |

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

XICOTENCATL MENDEZ PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA

ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

Cuenta Pública 2015
Poder Ejecutivo
Gasto por Categoría Programática del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2015

| Concepto | Egresos | | | | | Subejercicio 6 = (3 - 4) |
|--|--------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| | Aprobado 1 | Ampliaciones/ (Reducciones) 2 | Modificado 3 = (1 + 2) | Devengado 4 | Pagado 5 | |
| Programas | 472,567,381 | 0 | 472,607,381 | 397,062,456 | 395,861,451 | 75,544,925 |
| Subsidios: Sector Social y Privado o Entidades Federativas y Municipios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sujetos a Reglas de Operación | | | | | | |
| Otros Subsidios | | | 415,428,049 | 352,577,258 | 351,916,405 | 62,850,790 |
| Desempeño de las Funciones | 415,346,527 | 0 | 415,346,527 | 339,700,004 | 339,154,883 | 60,220,584 |
| Prestación de Servicios Públicos | 399,839,067 | | 399,839,067 | | | |
| Provisión de Bienes Públicos | | | | | | |
| Planeación, seguimiento y evaluación de políticas públicas | | | 15,507,460 | 12,877,254 | 12,761,522 | 2,630,206 |
| Promoción y fomento | 15,507,460 | | 15,507,460 | | | |
| Regulación y supervisión | | | | | | |
| Funciones de las Fuerzas Armadas (Únicamente Gobierno Federal) | | | | | | |
| Específicos | | | | | | |
| Proyectos de Inversión | | | 57,179,332 | 44,485,198 | 43,945,046 | 12,694,134 |
| Administrativos y de Apoyo | 57,220,854 | 0 | 57,179,332 | 44,485,198 | 43,945,046 | 12,205,163 |
| Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional | 54,345,964 | | 54,304,442 | 42,099,290 | 41,559,138 | |
| Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión | 2,874,890 | | 2,874,890 | 2,385,908 | 2,385,908 | 488,982 |
| Operaciones ajenas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Compromisos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones de cumplimiento de resolución jurisdiccional | | | | | | |
| Desastres Naturales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pensiones y jubilaciones | | | | | | |
| Aportaciones a la seguridad social | | | | | | |
| Aportaciones a fondos de estabilización | | | | | | |
| Aportaciones a fondos de inversión y reestructura de pensiones | | | | | | |
| Programas de Gasto Federalizado (Gobierno Federal) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto Federalizado | | | | | | |
| Participaciones a entidades federativas y municipios | | | | | | |
| Costo financiero, deuda o apoyos a deudores y ahorradores de la banca | | | | | | |
| Adeudos de ejercicios fiscales anteriores | | | | | | |
| Total del Gasto | 472,567,381 | 0 | 472,607,381 | 397,062,456 | 395,861,451 | 75,544,925 |

XICOTENCATL MENDOZA PIZANO
DIRECTOR DE PROGRAMAS, ENCARGADO DE
DESPACHO CON FUNCIONES DE LA DIRECCION GENERAL

LAURA GUTIERREZ PADILLA
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
AUTORIZA

ALFONSO CERDA VILLANUEVA
COORDINADOR FINANCIERO
ELABORA

INDICADORES DE RESULTADOS DEL FONDO JALISCO DE FOMENTO EMPRESARIAL DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015



| | Indicador | Resultado 2015 |
|---|--|----------------|
| 1 | Número de Créditos otorgados por el Fojal en beneficio de las Mipymes | 3965 |
| 2 | Monto de Créditos otorgados por el Fojal en beneficio de las Mipymes del Estado | \$ 454,062,524 |
| 3 | Créditos a Empresas nuevas | 990 |
| 4 | Empleos Protegidos a través del otorgamiento del crédito y de desarrollo empresarial | 13736 |
| 5 | Empleos Generados a través del otorgamiento del crédito y de desarrollo empresarial | 2731 |


LAURA GUTIERREZ PADILLA

Directora de Administración y Finanzas del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial


XICOTENCATL MENDEZ PIZANO

Director de Programas de Fomento como Encargado de Despacho con Funciones de la Dirección General del Fondo Jalisco de Fomento Empresarial

FODER EJECUTIVO

PROGRAMAS Y PROYECTOS DE INVERSIÓN

(Formato libre)

NO APLICA

Programáticos / 1