

FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

➤ **NOTA 1. NOTAS DE DESGLOCE**

I. NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

◆ **ACTIVO**

- Efectivo o Equivalentes

El saldo al 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se integra como sigue:

Concepto	2015	2014
Bancos Moneda Nacional	20,158,511	11,740,981
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	2,969,479	5,233,060
Total de Efectivo o Equivalentes	23,127,990	16,974,041

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

El saldo al 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se integra como sigue:

Concepto	2015	2014
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo:		
Préstamos directos otorgados	898,715,245	833,427,979
Intereses devengados no cobrados	2,179,449	2,146,118
Cartera vencida	9,713,909	9,543,822
Total de Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	910,608,603	845,117,919
Impuesto al Valor Agregado	1,948,933	1,002,987
Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Corto Plazo	0	61,726
Total de Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir	912,557,536	846,182,632

CUENTA PÚBLICA 2015

- Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (Inventarios). Sin información que revelar.
- Inversiones Financieras. Sin información que revelar.

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

Bienes muebles

Integración de los bienes muebles

(Pesos)

Concepto	2015	2014
Mobiliario y Equipo de Administración	0	0
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0	0
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	0	0
Vehículos y Equipo de Transporte	0	0
Equipo de Defensa y Seguridad	0	0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	0	0
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	0	0
Activos Biológico	0	0
Suma de Bienes Muebles	0	0
	0	0

Producto de la conciliación contable-física se reporta el siguiente avance al 31 de diciembre de 2015.

(Pesos)

Registro Contable	Valor de la relación de bienes muebles	Conciliación
	0	0
	0	0

CUENTA PÚBLICA 2015

Bienes Inmuebles

Integración de los Bienes Inmuebles

(Pesos)

Concepto	2015	2014
Viviendas	0	0
Edificios no Habitacionales	0	0
Otros Bienes Inmuebles	0	0
Subtotal de Bienes Inmuebles	0	0
Infraestructura	0	0
Subtotal de Infraestructura	0	0
Construcciones en Proceso en Bienes de Dominio Público	0	0
Construcciones en Proceso de Bienes Propios	0	0
Subtotal de Construcciones en Proceso	0	0
Suma de Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0	0

Producto de la conciliación contable-física se reporta el siguiente avance al 31 de diciembre de 2015.

(Pesos)

Registro Contable	Valor de la relación de bienes inmuebles	Conciliación
0	0	0

CUENTA PÚBLICA 2015

- Estimaciones y Deterioros

El cálculo de la estimación para créditos de cobro dudoso se realiza de acuerdo a la metodología aprobada por el Comité Técnico del fideicomiso, el saldo al 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se integra como sigue:

	2015	2014
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(10,570,874)	(9,295,526)
Total de Estimaciones y Deterioros	<u>(10,570,874)</u>	<u>(9,295,526)</u>

- Otros Activos. Sin información que revelar.

◆ PASIVO

- Cuentas y documentos por pagar

El saldo al 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se integra como sigue:

	2015	2014
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	0	161,698
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	127,867	117,171
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	522,290	505,617
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	674,647	524,223
Total de Cuentas y Documentos por Pagar	<u>1,324,804</u>	<u>1,308,709</u>

- Fondos de Bienes de Terceros en Administración y/o Garantía a Corto y Largo Plazo. Sin información que revelar.
- Pasivos Diferidos y Otros. Sin información que revelar.

II. NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

- Ingresos de Gestión

	2015	2014
Transferencias, Asignaciones al Sector Público	460,375	460,375
Subsidios y Subvenciones	81,400,000	74,000,000
Total de Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	81,860,375	74,460,375

	2015	2014
Intereses Ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros	10,286,115	10,024,301
Diferencias por Tipo de Cambio a Favor en Efectivo y Equivalentes	6,126	3,986
Otros Ingresos y Beneficios Varios	77,977	-22,008
Total de Otros Ingresos y Beneficios	10,370,218	10,006,279

- Gastos y Otras Pérdidas

De acuerdo a lo que establece el contrato de fideicomiso en la cláusula séptima, “El fiduciario designará al personal técnico y administrativo para el desempeño del Fideicomiso y le señalará sus remuneraciones y prestaciones con cargo al mismo, de acuerdo con el presupuesto anual de gastos que apruebe el Comité Técnico. Las demás erogaciones que se originen en el desempeño de este Fideicomiso, serán cubiertas por el Fiduciario, también con cargo al patrimonio fideicomitado.”

A partir de 2015, los Servicios de Personal se registran en Servicios Generales, ya que el FIDERH no tiene estructura orgánica propia, siendo personal del Banco de México el que se encarga del desempeño del Fondo, conforme al contrato de fideicomiso.

III. NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

- Modificaciones al Patrimonio Contribuido. Sin información que revelar.
- Información sobre Modificaciones al Patrimonio Generado. Sin información que revelar.

CUENTA PÚBLICA 2015

IV. NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- Efectivo y Equivalentes

	2015	2014
Efectivo en Bancos – Tesorería	20,158,511	11,740,981
Efectivo en Bancos - Dependencias	0	0
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	2,969,479	5,233,060
Fondos con afectación específica	0	0
Depósitos de fondos de terceros y otros	0	0
Total de Efectivo o Equivalentes	23,127,990	16,974,041

- Detalle de Adquisición de Bienes Muebles e Inmuebles con su monto global y en su caso el porcentaje de las que fueron realizadas mediante subsidios de capital del sector central.
- Revelando los pagos que se hicieron por la compra. Sin información que revelar.
- Conciliación de los Flujos de Efectivo Neto de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

	2015	2014
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	7,22,224	5,245,984
Otras Aplicaciones de Inversión (Operaciones Recuperables)	867,275	390,802
Incremento/Disminución neta en el Efectivo y Equivalentes	6,153,949	4,855,182

CUENTA PÚBLICA 2015

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

- Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables

Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos		
Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables		
Correspondiente del ejercicio 2015		
(Cifra en pesos)		
Ingresos Presupuestarios	223,877,850	223,877,850
Más Ingresos Contables no Presupuestarios		42,832
Incremento por variación de inventario	0	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Disminución del exceso de provisiones	0	
Otros ingresos y beneficios varios (Intereses devengados de financiamiento)	33,332	
Otros ingresos contables no presupuestarios (Beneficios y productos diversos)	9,500	
Menos Ingresos Presupuestarios no Contables		131,690,090
Productos de capital	0	
Aprovechamientos capital	0	
Acreedores	-2,398	
Ingresos derivados de financiamientos (créditos educativos)	114,718,447	
Otros Ingresos presupuestarios no contables (Disponibilidad Inicial)	16,974,041	
Ingresos Contables		92,230,592

CUENTA PÚBLICA 2015

- Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables

Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos		
Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables		
Correspondiente del ejercicio 2015		
(Cifra en pesos)		
Total de egresos (presupuestarios)	223,877,850	223,877,850
Menos egresos presupuestarios no contables		204,336,625
Mobiliario y equipo de administración	0	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	0	
Vehículos y equipo de transporte	0	
Equipo de defensa y seguridad	0	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	0	
Activos biológicos	0	
Bienes inmuebles	0	
Activos intangibles	0	
Obra pública en bienes propios	0	
Acciones y participaciones de capital	0	
Compra de títulos y valores	0	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	0	
Provisiones para contingencias y otra erogaciones especiales	0	
Amortización de la deuda pública	0	
Adeudo de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	0	
Provisiones Servicios Personales ejercicio 2014	161,698	
Provisiones Servicios Generales ejercicio 2014	22,344	

CUENTA PÚBLICA 2015

Créditos (Créditos educativos otorgados)	180,157,046	
Disponibilidad Final	23,127,990	
Otros Egresos Presupuestales no Contables (Erogaciones Recuperables)	867,547	
Más gastos contables no presupuestales		1,451,957
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	1,275,498	
Provisiones (Servicios generales ejercicio 2015)	175,165	
Disminución de inventarios	0	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0	
Aumento por insuficiencia de provisiones	0	
Otros gastos	0	
Diferencia por tipo de cambio negativas	1,294	
Total de Gasto Contable		20,993,182

➤ **NOTA 2: NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)**

- Cuentas de Orden Contables
 - Créditos otorgados a estudiantes para financiamiento
 - Financiamiento de estudios por crédito otorgado
 - Contraprestaciones Afectas al I.V.A.
 - Contraprestaciones Afectas por el I.V.A.
- Cuentas de Orden Presupuestarias
 - Presupuesto de Egresos Aprobado
 - Presupuesto de Egresos por Ejercer
 - Presupuesto de Egresos Ejercido

- Presupuesto de Egresos Pagado
- Presupuesto de Ingresos Aprobado
- Presupuesto de Ingresos por Ejecutar
- Presupuesto de Ingresos Devengado
- Presupuesto de Ingresos Cobrado

➤ **NOTA 3: NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

- Introducción

El objeto del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos-financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del periodo, y que deberán ser considerados en los estados financieros para su mayor comprensión.

- Panorama Económico y Financiero

- Sin información que revelar.

- Autorización e Historia

- Constitución

El 13 de julio de 1971, el Gobierno Federal representado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, celebró con el Banco de México, un contrato de Fideicomiso por medio del cual el primero, encomendó al segundo, la administración de un fondo revolvente para créditos, con el objetivo de promover la formación de especialistas de grado superior en diversas disciplinas científicas, tecnológicas y administrativas que en forma relevante contribuyan al desarrollo económico y social del país.

- Patrimonio

De acuerdo a la segunda cláusula del contrato del fideicomiso, el patrimonio del FIDERH se integra como sigue:

- Las cantidades aportadas por el Fideicomitente y las que éste aporte en el futuro.
- Los rendimientos de las operaciones que el Fiduciario realice con los recursos señalados en el inciso anterior, y el producto de las amortizaciones de dichas operaciones.
- Los productos de la inversión de los fondos libres del Fideicomiso.

- Los demás recursos que se aporten al presente Fideicomiso para la realización de sus fines.
- Organización y Objeto Social
 - El Objeto Social del FIDERH consiste en promover la formación de especialistas de grado superior en diversas disciplinas científicas, tecnológicas y administrativas que en forma relevante contribuyan al desarrollo económico y social del país.
 - Su actividad sustantiva es el otorgamiento de créditos educativos para el estudio de posgrados.
 - El Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos (FIDERH), es un fideicomiso público, constituido por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en su carácter de fideicomitente y por el Banco de México como fiduciario, siendo una entidad paraestatal de la Administración Pública Federal, sin estructura orgánica, coordinada sectorialmente por el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología.
 - EL FIDERH está obligado a presentar las Declaraciones del Impuesto al Valor Agregado y por Retenciones del Impuesto Sobre la Renta e Impuesto al Valor Agregado.
 - No cuenta con estructura orgánica, debido a que el personal que se encarga de la administración del Fondo son empleados de Banco de México, en su carácter de fiduciario, de acuerdo al contrato de fideicomiso.
 - FIDERH no cuenta con fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales sea fideicomitente o fideicomisario.
- Bases de Preparación de los Estados Financieros
 - A partir de febrero de 2013, los estados financieros se prepararon de acuerdo con las prácticas contables establecidas por el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
 - Las operaciones se registran de acuerdo al Plan de Cuentas establecido en el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal.
- Políticas de Contabilidad Significativas
 - El plazo máximo autorizado para recuperar los créditos otorgados es de once años, incluyendo uno de gracia, mediante pagos trimestrales a partir de la terminación del referido año de gracia.
 - El cálculo de la estimación para créditos de cobro dudoso se realiza de acuerdo a la metodología aprobada por el Comité Técnico del fideicomiso. Los intereses ganados son derivados de los créditos otorgados por becas, la tasa de interés representa el setenta y cinco por ciento del Costo Porcentual Promedio de captación de la banca (CPP) que publica el Banco de México, se aplica sobre saldos insolutos y se calcula sobre la tasa de 365 días por año.

CUENTA PÚBLICA 2015

- Las asignaciones presupuestales para gastos de operación y subsidios se registran como ingresos para ser aplicados a los costos de los programas de operación de la Entidad.
- De conformidad con la cláusula séptima del contrato del Fideicomiso, el Fiduciario designa el personal técnico y administrativo para el desempeño del Fideicomiso y le señala sus remuneraciones y prestaciones con cargo al mismo, de acuerdo con el presupuesto anual de gastos que aprueba el Comité Técnico.
- Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario
 - Sin información que revelar.
- Reporte Análítico del Activo
 - Las inversiones en valores de fondos libres que el fiduciario efectúa, de acuerdo al inciso c) de la cláusula segunda del contrato de fideicomiso, se registran a su costo de adquisición, más los rendimientos devengados al cierre del ejercicio, que es igual al valor de mercado al 31 de diciembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014.
 - En el rubro Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes, se presenta el saldo de la cartera por cobrar correspondiente a los créditos educativos otorgados por el FIDERH.
 - En la estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes, se presenta el saldo de la estimación por cuentas incobrables que se calcula en base a la posibilidad de cobro de los créditos educativos otorgados por FIDERH, de acuerdo a lo establecido por el Comité Técnico del Fondo.
- Fideicomisos, Mandatos y Análogos
 - Sin información que revelar.
- Reporte de Recaudación

El FIDERH recibe ingresos principalmente por concepto de cobranza de los créditos educativos otorgados, así como de los intereses derivados de los mismos. Asimismo, recibe recursos fiscales para cubrir parte del gasto en los rubros de Materiales y Suministros y Servicios Generales.
- Información sobre la Deuda y el Reporte Análítico de la Deuda
 - Sin información que revelar.
- Calificaciones Otorgadas

CUENTA PÚBLICA 2015

- Sin información que revelar.
- Proceso de Mejora
- Información por Segmentos
 - Sin información que revelar.
- Eventos Posteriores al Cierre
 - Sin información que revelar.
- Partes Relacionadas
 - Sin información que revelar.
- Responsabilidad sobre la Presentación Razonable de la Información Contable
 - La Información Contable está firmada e incluye la leyenda: “Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor”

Estas notas son parte integrante de los estados financieros que se acompañan.

Autorizó: Mtro. Armando Carballo Iturbide
Delegado Fiduciario

Elaboró: Mtra. Gabriela Cueva Zermeño
Delegado Fiduciario