

## INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE DICIEMBRE DE 2014

### 1. Introducción:

En el presente mes se realizaron los registros de cierre del ejercicio, acorde a las disposiciones emitidas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración, los cuales son:

- Registro de reserva para el pago de crédito educativo.
- Registro de depreciaciones de activos.
- Creación de pasivos al cierre.
- Determinación de remanente.
- Aplicación de reducciones presupuestales líquidas.
- Registro de aplicación de recursos de fideicomiso.

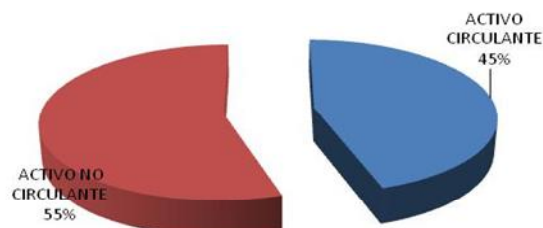
Así mismo al cierre del ejercicio y derivado notificación de la Dirección de Adquisiciones y Suministros, del la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales de la SFlyA, de la rescisión de los contratos adjudicados al proveedor de uniformes deportivos Galventex, S.A. de C.V. por incumplimiento en la entrega de los productos contratados, se continúa trabajando de manera coordinada con el área jurídica de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales en la ejecución de fianzas, para recuperar los anticipos entregados.

En el mes de diciembre se recibió notificación de la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración de ampliación presupuestal para la compra de 4 automóviles nuevos, por la cantidad de \$\$761,900. Sin embargo dado que no fue posible concluir con el proceso de compra en la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, se solicitó refrendo de presupuesto para su aplicación en el ejerció 2015.

### 2. Panorama Económico y Financiero:

En el presente mes del 100% de los activos, el 17.19% corresponde a pasivo y el 82.81% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de \$299,143,106, misma que se integra en el rubro de Préstamos otorgados a largo plazo, presentado en el Estado de Situación Financiera.

El activo total tiene un monto de \$534,909,964 y se compone de la siguiente manera:



<b>Liquidez</b>	=	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	=	$\frac{240,505,061.20}{91,927,963.24}$	=	<b>\$ 2.62</b>
-----------------	---	---	---	--	---	----------------

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con \$2.62 para hacerle frente.

<b>Prueba del Ácido</b>	=	$\frac{\text{Eفو + Inversiones + CxC}}{\text{Pasivo Circulante}}$	=	$\frac{237,526,712.06}{91,927,963.24}$	=	<b>\$ 2.58</b>
-------------------------	---	---	---	--	---	----------------

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con \$2.58 para hacer frente.

### Desglose de Cuentas Activos

Integración de Activo Circulante			
<b>Activo Circulante</b>			
Efectivo y Equivalentes	Tipo	Monto	
1111201002 FONDO FIJO	Fondo Revolvente Caja Chica	-	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	1,357,305.12	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	3,413,385.87	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	230,735.97	
1112101009 BANAMEX ESTUDIO SOCI	Cuenta de Cheques	-	
1112101022 BMEX CONSTRUCCIÓN D	Cuenta de Cheques	2,648,136.23	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	212,219.30	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta de Cheques	28.34	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,573,780.86	
<b>Suma Efectivo y Equivalentes</b>			<b>11,435,591.69</b>
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	Tipo	Monto	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	203,662,840.36	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Montos otorgados para comisiones	44,333.99	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	27,706.36	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cobros jurídicos por realizar	1,000,000.00	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	1,707,326.79	
1131001001 ANTICIPO A PROVEEDORES	Pago a proveedores	22,428,280.01	
<b>Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes</b>			<b>228,870,487.51</b>
Otros Activos Circulantes	Tipo	Monto	
1191001001 DEPOSITOS EN GARANTIA	Valores en Garantía	198,982.00	
<b>Total</b>			<b>198,982.00</b>
<b>Suma Otros Activos Circulantes</b>			<b>198,982.00</b>
<b>Total Activo Circulante</b>			<b>240,505,061.20</b>

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

Integración de Activo No Circulante			
<b>Activo No Circulante</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	Tipo	Monto	
1213402001 INV. EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	221,920,000.00	
1213175110 INV. EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 208,761,209.00	
<b>Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>			<b>13,158,791.00</b>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	Tipo	Monto	
1224204001 CREDITO EDUCATIVO LP	Cientes a plazo mayor de 12 meses	278,515,315.44	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Cientes en Gestión Jurídica de Cobro	20,533,456.38	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Cientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	94,334.43	
<b>Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>			<b>299,143,106.25</b>
Activos Fijos	Tipo	Monto	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	11,803,927.09	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 9,937,332.14	
<b>Total</b>			<b>15,300,781.08</b>

Tipo	Monto	
para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 33,197,775.11	
<b>Suma Estimación por Pérdidas de Activo</b>	<b>- 33,197,775.11</b>	
<b>Total Activo No Circulante</b>	<b>294,404,903.22</b>	

## Desglose de Cuentas Pasivos

Integración de Pasivo Circulante		
Proveedores por Pagar a CP	Tipo	Monto
2112102001 PROVEEDORES EJE ANT	Pasivo pago a proveedores	49,223,458.20
	<b>Suma Proveedores por Pagar Corto Plazo</b>	<b>49,223,458.20</b>
Transferencias Otorgadas por Pagar	Tipo	Monto
2115203002 TRANSFERENCIAS DE EN	Pasivo pago de becas	31,417,263.00
	<b>Suma Transferencias Otorgadas por Pagar</b>	<b>31,417,263.00</b>
Retenciones y Contribuciones por Pagar	Tipo	Monto
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	562,372.73
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	7,318.03
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	59,275.15
2117101015 ISR A PAGAR RETENCIO	Retención de Impuesto por Enterar	18,476.95
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	1,847.30
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Aportaciones del personal por enterar	70,777.43
	<b>Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar</b>	<b>720,067.59</b>
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	Tipo	Monto
2119904005 CXP POR REMANENTES	Remanente por reintegrar	10,274,477.90
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	188,428.55
	<b>Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>	<b>10,462,906.45</b>
Otros Pasivos a Corto Plazo	Tipo	Monto
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	104,268.00
	<b>Suma Otros Pasivos a Corto Plazo</b>	<b>104,268.00</b>
	<b>Total Pasivo Circulante</b>	<b>91,927,963.24</b>

Al corte del presente mes el 88% del pasivo representa la provisión para pago de pasivos por servicios y becas, el 11% restante es el remanente del ejercicio presupuestal 2014 para reintegro a Secretaría de finanzas, Inversión y Administración. El 1% restante representa los impuestos retenidos al personal y el estímulo fiscal por pagar.

Los pasivos creados son los siguientes:

RESUMEN DE PASIVOS		
Cuenta	Descripción	Importe
2112102001 PROVEEDORES EJE ANT	Gasto de Servicios Generales por pagar a proveedores	49,223,458.20
2115203002 TRANSFERENCIAS DE EN	Gasto de becas por pagar a beneficiarios	31,417,263.00
	<b>Total Pasivos 2014</b>	<b>80,640,721.20</b>

## Informe de Pasivo Contingente

El pasivo contingente reconocido por Educafin, por el posible compromiso de pago a terceros una vez que la cuenta contable Cobros Vía Jurídico por la cantidad de \$1 millón de pesos, permanece sin variación.

## Desglose de Hacienda Pública / Patrimonio

Integración de Hacienda Pública / Patrimonio		
Patrimonio Contribuido	Tipo	Monto
APORTACIONES	Aportaciones Recibidas	336,701,755.61
BAJA DE ACTIVO FIJO	Reduccion de Aportaciones Recibidas	- 1,067,838.05
TERRENOS DONADOS POR	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00
	<b>Total</b>	<b>338,118,075.56</b>
Patrimomnio Generado	Tipo	Monto

del Ejercicio	1,890,209.36	
lo de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 10,288,058.26	
Propios	113,261,774.52	
	<b>Total</b>	<b>104,863,925.62</b>
<b>Total Hacienda Pública/Patrimonio</b>		<b>442,982,001.18</b>

### Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes, refleja un Ahorro Neto de \$1,890,209, como resultado de los ingresos y egresos recibidos en el periodo.

El resultado del ahorro en el estado de actividades se genera fundamentalmente por la aportación de \$60 millones de pesos destinados al programa de becas Pronabes, mismos que han sido transferidos al fideicomiso correspondiente, reflejándose en el rubro de activos no circulantes, como "Inversiones en Fideicomisos". Tal como lo señalan las reglas del CONAC.

Dentro de los ingresos el 94.42% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión.

Los ingresos restantes del 5.58% corresponden a los intereses cargados a beneficiarios y los rendimientos generados en las cuentas bancarias.

### Evolución de los ingresos

INGRESOS TOTALES									
CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	INGRESO EN BALANCE	INGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%	
<b>Ingreso para Inversión</b>									
<b>CREDITO EDUCATIVO</b>									
PRESUP INVERSION ESTATAL			10,000,000			10,000,000		2.04%	
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			4,880,955			4,880,955		0.99%	
APORTACION REC PROPIOS 2014		43,820,629		43,820,629				8.93%	
PROVISION PARA PAGO 2014	252,838			252,838				0.05%	
<b>Participaciones Aportaciones y Transferencias</b>									
APORTACIONES INSTITUCIONES A CREDITO EDUC									
<b>SUMA INGRESO PARA INVERSION</b>				<b>44,073,467</b>	<b>-</b>	<b>14,880,955</b>	<b>58,954,422</b>		
<b>Ingreso para Gasto</b>									
<b>Ingreso de Gestión</b>									
RECUPERACION POR SINIESTROS POR EXTRAÑO			9,995			203,988			
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS			11,005					0.00%	
OTROS INGRESOS			75,258					0.02%	
ESTUDIOS DE VERIFICACION			108,000					0.02%	
SERVICIO DE FOTOCOPIADO			1,730					0.00%	
<b>Participaciones Aportaciones y Transferencias</b>									
GTO DE OPERACION			36,981,470			406,897,035		7.53%	
PRONABES			60,000,000					12.23%	
BECAS SUBE			303,503,664					61.84%	
INADEM			2,400,000					0.49%	
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACION			212,205					0.04%	
PROMAJOVEN BECAS			3,819,695					0.78%	
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>									
RENDIMIENTOS BANCARIOS			7,628,793			24,705,954		1.55%	
INT POR RECUP DE CRED EDUC			17,077,149					3.48%	
Ajustes por Redondeo			12					0.00%	
<b>SUMA INGRESO PARA GASTO</b>						<b>431,806,976</b>	<b>431,806,976</b>		
				<b>SUMA TOTAL</b>	<b>44,073,467</b>	<b>-</b>	<b>446,687,931</b>		
							<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>490,761,398</b>	100.00%

### Evolución de los egresos

GASTO TOTAL									
CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	EGRESO EN BALANCE	EGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%	
<b>Egreso por Inversión</b>									
<b>CREDITO EDUCATIVO</b>									
PRESUP INVERSION ESTATAL			10,000,000		10,000,000			2.00%	
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			4,880,955		4,880,955			0.97%	
<b>Transferencias, Asignaciones y Subsidios</b>									
APORTACION REC PROPIOS 2013		40,316,411		40,316,411				8.04%	
APORTACIONES DE CONVENIO	1,257,718			1,257,718				0.25%	
<b>SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION</b>				<b>41,574,129</b>	<b>14,880,955</b>	<b>-</b>	<b>56,455,084</b>		
<b>Egreso por Gasto</b>									
<b>Gasto de Funcionamiento</b>									
GASTO DE OPERACION			53,304,639			53,305,059		10.63%	
GASTO DE OPERACION PROMAJOVEN			420						
<b>Transferencias, Asignaciones y Subsidios</b>									
MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			4,031,900			301,999,085		0.80%	
UNIFORMES			144,082,269					28.74%	



EDUCAFIN ha tenido cambios sustentados en el Decreto Gubernativo No. 36 de fecha del 25 de Junio del 2001 referentes a:

- cambio de domicilio,
- ampliación en su objeto,
- ampliación en su patrimonio,
- modificación en cuanto a la integración de los miembros del Consejo Directivo.

c) Cambios en la organización interna.

El 19 de abril del 2013 se publicó en el Periódico Oficial del Estado de Guanajuato el Decreto Gubernativo número 27, mediante el cual se reforman y adicionan diversas disposiciones del Decreto Gubernativo número 36, reestructurando la organización interna del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación.

Con el decreto anterior, se modifica el objeto de Educafin, según se establece en el Artículo 2º. que a la letra dice:

- I. Identificar y orientar a los estudiantes que tengan dificultades económicas para definir y procurar el otorgamiento de los apoyos que les permitan continuar con sus estudios, mediante la optimización y captación de recursos económicos, contribuyendo así a la transformación educativa del Estado; y
- II. Coordinar el Sistema Único de Becas en lo subsecuente SUBE que tiene como finalidad otorgar becas, estímulos, crédito educativo ahorro para la educación y otros apoyos económicos o en especie a las niñas, niños y jóvenes para que accedan, permanezcan y concluyan sus estudios en los diferentes tipos, niveles y modalidades de educación.

#### **4. Organización y Objeto Social:**

De acuerdo a la modificación de la organización interna de Educafin, se modifica también su objeto social, tal como se indica.

a) Objeto social.

El EDUCAFIN tendrá por objeto identificar y orientar a los estudiantes que tengan dificultades económicas para definir y procurar el otorgamiento de los apoyos que les permita continuar con sus estudios, mediante la optimización y captación de recursos económicos, contribuyendo así a la transformación educativa del Estado.

b) Principal actividad.

El otorgamiento de apoyos que permiten continuar con los estudios de los jóvenes guanajuatenses.

c) Ejercicio fiscal.

Los recursos recibidos por EDUCAFIN se aplican acorde al ejercicio fiscal para el cual fueron autorizados.

d) Régimen jurídico.

El Instituto se encuentra Sectorizado a la SEG pero manteniendo su autonomía como un Organismo Descentralizado y que deriva de lo facultado por la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo del Estado de Guanajuato en sus artículo 43, 46 al 57.

ca propia, por lo que cuenta con registro federal de contribuyente sin fines de lucro ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con las obligaciones de retenedor de impuesto sobre la renta por concepto de: sueldos y salarios, honorarios asimilados a sueldos y salarios, servicios profesionales y arrendamiento de bienes inmuebles.

f) Estructura organizacional básica:

En el presente mes se recibió la validación de los contratos de honorarios de Educafin, con lo cual la estructura organizacional se integra de la siguiente forma:

- 59 personas de base
- 3 personas contratadas bajo el esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con recurso estatal.
- 57 personas contratadas bajo el esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con recurso propio.

Además es importante señalar que con los contratos de recursos propios se cubre la totalidad de las operaciones destinadas a la recuperación del crédito educativo, del cual dependen los ingresos que son destinados al pago de nuevos créditos educativos. Dada la importancia de este proceso que es en sí el objetivo fundamental de Educafin, el Consejo Directivo decidió hacer una estructura

flexible que se haga cargo de la recuperación de los créditos otorgados, tal como se indica en el acuerdo número 10-12-17-37 de la 47a. Sesión Ordinaria 17 diciembre 2010 que señala:

"Se aprueba por unanimidad definir hasta el 14% el gasto operativo del área de recuperación financiera a efecto de que se continúe trabajando con las estrategias necesarias y suficientes para enfrentar las necesidades derivadas del volumen y características de la cartera con los recursos humanos y materiales requeridos".

Dentro del presupuesto de egresos se asigna la aplicación de un porcentaje de las recuperaciones para el pago de los gastos administrativos, entre los cuales está el cubrir los honorarios del personal que labora en esta área.

Con motivo del acuerdo de transferencia de los recursos humanos destinados al extinto programa de becas "Contigo Vamos a la Escuela", se recibirán en Educafin las plazas junto con las personas que actualmente las ocupen en la Secretaría de Desarrollo Social y Humano. Estos trabajadores conservarán los derechos generados por el tiempo de servicio prestado en dicha Secretaría.

g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fiduciario.

Actualmente EDUCAFIN funge como Fideicomitente del Fideicomiso Pronabes, mediante el cual se operan las becas del referido programa. Esto dentro del marco de colaboración entre la Federación y el Gobierno del el Estado de Guanajuato.

## 5. Bases de Preparación de los Estados Financieros:

Es política del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación el elaborar sus informes financieros con base a las normas de contabilidad gubernamental emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y las normas emitida por la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración del Gobierno del Estado de Guanajuato.

## 6. Políticas de Contabilidad Significativas

Dado el objeto de este Instituto que es el otorgar crédito Educativo, con el objeto de mostrar la situación real de los estados financieros, se tiene determinada una "Estimación de Reserva de Cuentas Incobrables", acorde a lo siguiente:

Atendiendo a las indicaciones recibidas de la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de

El acuerdo 08-04-11-004 emitido por el Consejo Directivo de Educafin en la 1ª. Sesión Extraordinaria del 11 de Abril de 2008, dice: "Se autoriza por unanimidad crear una reserva de contingencia anual, contra la cual se aplicarán las cuentas incobrables, igual al 3% de la cartera total, hasta reservar el 100% de la cartera vencida".

La política de registro que aplicamos fue la señalada por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental, tomando como base de cálculo los saldos de la cuenta de clientes al cierre del 31 de diciembre de cada año a partir del ejercicio 2008. A la fecha la cuenta reserva creada tiene la siguiente situación:

Estimación por Pérdidas (Reserva Cuentas Incobrables)					
EJERCICIO	SALDO CLIENTES	AUTORIZADO CONSEJO ANUAL	ACUMULADA	APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	RESERVA DISPONIBLE
2008	214,213,364	6,426,401	6,426,401		
2009	274,513,563	8,235,407	14,661,808		
2010	297,362,452	8,920,874	23,582,681		
2011	306,304,148	9,189,124	32,771,806		
2012	312,677,702	9,380,331	42,152,137		
2013	302,588,813	9,077,664	51,229,801	13,574,529	
2014	300,850,433	9,025,513	60,255,314	13,483,011	33,197,775
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo			3%		
Saldo de Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2014				\$ 203,964,687.22	
En 2014 se han cancelado las cuentas dictaminadas como incobrables, previa autorización del Consejo Directivo, por un total de:				13,483,011	

La cuenta de **Reserva para el Pago de Crédito Educativo** es una cuenta de orden que se integra en la cuenta de Clientes de Balance General y se presenta en la balanza analítica, la cual en el presente mes incrementó en \$3,712,096.88 derivado de la aplicación del recurso estatal para el pago de becas, reflejando el saldo y movimientos que se muestran a continuación.

<b>SALDO AL INICIO DEL MES</b>		<b>118,371,432.95</b>
(+) RECUPERACIONES DEL MES	5,602,048.94	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA	1,442.73	
(-) APLICACIÓN DE RESERVA EN EL PAGO DE CRÉDITO EDUCATIVO	1,888,509.33	
(+) APLICACIÓN DE RECURSO ESTATAL PARA CRÉDITO EDUCATIVO	-	
<b>SALDO AL FINAL DEL MES</b>		<b>122,083,529.83</b>

## 7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

No aplica, debido a que no se realizan operaciones en moneda extranjera.

## 8. Reporte Analítico del Activo

El presente mes la cuenta de Clientes disminuye en \$2,998,276.39, finalizando con un saldo de \$300,850,433. Los movimientos de esta cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEL MES	SALDO
SALDO INICIAL				303,848,709.43
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	2,792,589.33			
PAGOS CANCELADOS		119,079		



	126,324				
	1,449.80	5,602,049			
		7.07			
	2,132,271.71				
		37,698.83			
CONDONACION DE INTERESES		2,237,001.65			
DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO	2,241.87				
CONDONACION	247.79	93,562.27			
SALDOS IRRELEVANTES		14.20			
OTROS RESERVA C.I.EJ ACTUAL	36,011.07	-			
<b>SUMAS</b>	<b>5,091,135.57</b>	<b>8,089,411.96</b>	<b>- 2,998,276.39</b>	<b>300,850,433.04</b>	

El total saldo del crédito se integra por la suma de las cuentas siguientes:

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,707,326.79
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	278,515,315.44
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	20,533,456.38
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	94,334.43
<b>CARTERA TOTAL</b>	<b>300,850,433.04</b>

Al saldo antes reflejado para cuestiones financieras consideramos el monto de la reserva disponible para cuentas incobrables, con lo cual el saldo integrado del crédito educativo por cobrar es el siguiente:

CUENTA CONTABLE			
<b>Crédito Educativo Total</b>			300,850,433.04
<i>Crédito Corto Plazo</i>			1,707,326.79
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,707,326.79		
<i>Crédito Largo Plazo</i>			299,143,106.25
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	278,515,315.44		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	20,533,456.38		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	94,334.43		
<b>(-) Reserva para Cuentas Incobrables</b>			
1284200001 ESTIMACION POR PERDI			- 33,197,775.11
<b>SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO</b>			<b>267,652,657.93</b>

Los movimientos de los pagos realizados por los acreditados se reflejan en el reporte de cartera proporcionado del departamento de recuperación financiera, de acuerdo a lo siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL 30/11/14	SALDO AL 31/12/14	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN DIC 14	ANTIGÜEDAD EN MESES
<b>CARTERA VIGENTE</b>	93,479,855.92	96,878,745.82	\$ 3,398,889.90		
<b>CARTERA EN MORA</b>	23,505,877.33	16,774,819.95	-\$ 6,731,057.38	382	1
CARTERA EN MORA	5,905,869.69	7,887,021.69	\$ 1,981,152.01	173	2
CARTERA EN MORA	4,849,917.89	3,943,015.63	-\$ 906,902.26	99	3
CARTERA EN MORA	2,635,064.18	3,365,585.77	\$ 730,521.59	93	4
CARTERA EN MORA	2,683,034.52	2,130,796.68	-\$ 552,237.84	53	5
CARTERA EN MORA	3,883,587.65	1,616,006.57	-\$ 2,267,581.08	34	6
CARTERA EN MORA	1,689,146.08	3,878,124.00	\$ 2,188,977.92	113	7
CARTERA EN MORA	1,484,026.74	1,613,302.61	\$ 129,275.88	34	8
CARTERA EN MORA	1,684,851.91	1,352,330.17	-\$ 332,521.74	32	9
CARTERA EN MORA	2,029,062.64	1,538,564.76	-\$ 490,497.88	30	10
CARTERA EN MORA	2,049,636.62	1,743,421.11	-\$ 306,215.51	35	11
CARTERA EN MORA	1,489,971.19	1,978,839.88	\$ 488,868.69	34	12
CARTERA EN MORA	156,471,807.07	156,142,858.40	-\$ 328,948.68	2655	más de 12
<b>APOYOS ESPECIALES</b>	7,000.00	7,000.00	\$ -		
<b>TOTALES</b>	<b>303,848,709.42</b>	<b>300,850,433.03</b>			

En el siguiente cuadro se muestra la conciliación contable de cifras entre el Sistema de Control de Beneficiarios y SAP.

				300,843,433.04
		<b>REFLEJADOS EN SISTEMA</b>	7,000.00	
	05		7,000.00	
<b>MAS</b>	<b>MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD</b>			-
		<b>SALDO FINAL</b>		<b>300,850,433.04</b>
		<b>SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD</b>		300,850,433.04
				-

La recuperación del Crédito Educativo otorgada se considera recurso propio. La aplicación de los mismos se hace con base a las autorizaciones de Consejo Directivo, en donde la recuperación de crédito educativo, que es la principal fuente de este tipo de ingresos, es destinada a la creación de reserva para el pago de nuevos créditos a beneficiarios en el ejercicio actual o los próximos ejercicios, así como al pago de gastos por recuperación de cartera.

## 9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

Con el propósito de incrementar la cobertura de atención al sistema de educación superior, la Federación creó el programa de becas denominado PRONABES, el cual sería operado en coordinación con las entidades federativas.

De conformidad con las reglas de operación emitidas para ese programa se determinó que en Guanajuato, el Instituto de Financiamiento e Información para la Educación instrumentaría dicho programa, para lo cual el Gobierno del Estado de Guanajuato suscribió el 17 de mayo del 2001 un convenio de coordinación con el Gobierno Federal en el cual se establece la obligatoriedad de constituir un fideicomiso para la operación del programa.

Con base en lo anterior, el 14 de septiembre de 2001, se publicó en el Periódico Oficial del Estado de Guanajuato, el decreto gubernativo número 90, mediante el cual se autoriza la constitución del Fideicomiso para el Programa Nacional de Becas y Financiamiento, identificado por las siglas PRONABES – ESTATAL, mismo que quedó sectorizado a la Secretaría de Educación y que es operado directamente por el Instituto de financiamiento e Información para la Educación.

Con fecha 9 de abril de 2014, a través del Oficio Circular número CNBES/008-10/2014 signado por la entonces Coordinadora Nacional del referido programa, Lic. Hannah de la Madrid Téllez, fuimos informados de que el Programa Nacional de Becas y Financiamiento (PRONABES), tendría vigencia hasta el 31 de agosto del año en curso, pues de acuerdo con lo señalado en las Reglas de Operación para el ejercicio 2014, este programa se sustituiría por el de "Becas para la Educación Superior (Manutención)", haciéndose necesario el cambio en la denominación el fideicomiso existente como PRONABES al de "Manutención".

Lo anterior quedó legalmente efectuado el 28 de noviembre de 2014, con la publicación del Decreto Gubernativo número 93, mediante el cual se realiza el cambio del Fideicomiso Pronabes a Manutención.

Por lo anterior los estados financieros muestran saldo en las cuentas de:

Integración de Activo No Circulante			
<b>Activo No Circulante</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo		Tipo	Monto
1213402001	INV. EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	221,920,000.00
1213175110	INV. EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 208,761,209.00
<b>Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>			<b>13,158,791.00</b>

## 10. Reporte de la Recaudación

Los ingresos y egresos se presentan en el mes bajo los rubros de estatales y propios. Las aportaciones recibidas en el presente mes son para aplicación en gasto operativo.

Se considera ingresos propios del periodo:

- ❖ Los intereses pagados por los beneficiarios de crédito educativo,
- ❖ Los obtenidos por la organización de eventos organizados por EDUCAFIN y donativos; y
- ❖ La recuperación de los créditos educativos otorgados.

En presupuesto asignando para el pago de crédito educativo en este ejercicio se integra por la suma de \$20 millones de pesos de aportación estatal, de los cuales se ha recibido en su totalidad, además se dispone de \$45 millones de pesos de recurso propio de Educafin.

En el rubro de ingresos tal como corresponde, se realizó la determinación del remanente presupuestal del ejercicio 2014, disminuyendo los ingresos recibidos de acuerdo a lo siguiente:

INTEGRACIÓN DE REMANENTE 2014	
TECNOIMPULSO Q0010	5,119,045.00
BECAS SUBE Q0007 CAP 4000	0.80
GASTO OPERACIÓN SUBE Q0007	3,267,361.60
GASTO OPERACIÓN EDUCAFIN CAP 1000	1,454,216.64
GASTO OPERACIÓN EDUCAFIN CAP 2000	-
GASTO OPERACIÓN EDUCAFIN CAP 3000	329,531.76
<i>Total Remanente Recurso Estatal</i>	<b>10,170,155.80</b>
GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN CAP 3000	104,321.40
BECAS PROMAJOVEN CAP 4000	0.70
<i>Total Remanente Recurso Federal</i>	<b>104,322.10</b>
<b>Remanente total 2013</b>	<b>10,274,477.90</b>

Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014			
CUENTAS DE CHEQUES		212,839.25	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		7,841,631.84	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	7,628,792.59	

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

No aplica, pues no se tiene Deuda.

### 12. Calificaciones Otorgadas

No aplica, no se realizan transacciones sujetas a calificación crediticia.

### 13. Proceso de Mejora

Para dar cumplimiento a la normativa vigente se elabora el informe 2014 sobre los mecanismos de control interno implementados en Educafin, para ayudar al cumplimiento de metas, objetivos y prevenir riesgos en este Instituto, así como en la obtención de información confiable y oportuna, en apego a la normatividad.

Educafin tiene implementado el sistema de gestión de calidad, obteniendo a finales del año pasado la recertificación bajo las normas de ISO 9001-2008, esto a efecto de otorgar mejores servicios a la ciudadanía.

de Becas del Estado, que tiene como objetivo el otorgar becas en especie a los educandos. Por tal razón se están estableciendo y se tiene en proceso el mecanismo de

#### 14. Información por Segmentos

##### Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

Al cierre del mes la situación es la siguiente:

PROMAJOVEN				
RECURSO 2014				
INGRESO				
	ASIGNADO	RECURSO RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	4,031,900.70	4,031,900.70	-	0.00%
GTO DE OPERACIÓN	212,205.30	212,205.30	-	0.00%
	<b>4,244,106.00</b>	<b>4,244,106.00</b>	-	<b>0.00%</b>
EGRESO				
	ASIGNADO	EJERCIDO	PARA REINTEGRO	
BECAS	4,031,900.70	4,031,900.00	0.70	0.00%
GTO DE OPERACIÓN	212,205.30	107,883.90	104,321.40	49.16%
	<b>4,244,106.00</b>	<b>4,139,783.90</b>	<b>104,322.10</b>	<b>2.46%</b>

Al cierre del ejercicio se tuvo el remanente que se presenta en el cuadro como "PARA REINTEGRO", el cual se realiza a la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, para que esta Secretaría a su vez, realice el reintegro a la Tesorería de la Federación.

#### 15. Eventos Posteriores al Cierre

Con posterioridad al cierre del ejercicio, se realizó la solicitud de refrendo de presupuesto para la adquisición de 4 vehículos nuevos, la cual fue señalada al inicio del presente informe.

Además se realizó el traspaso bancario correspondiente al reintegro del remanente presupuestal del ejercicio 2014.

#### 16. Partes Relacionadas

No aplica, ya que no existen partes relacionadas que puedan ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

#### 17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de los Estados Financieros

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



*Your complimentary  
use period has ended.  
Thank you for using  
PDF Complete.*

[Click Here to upgrade to  
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

AUTORIZO:

C.P. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ  
DIRECTORA ADMINISTRATIVA

ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA  
DIRECTOR GENERAL



*Your complimentary  
use period has ended.  
Thank you for using  
PDF Complete.*

[\*\*Click Here to upgrade to  
Unlimited Pages and Expanded Features\*\*](#)