

1. Introducción:

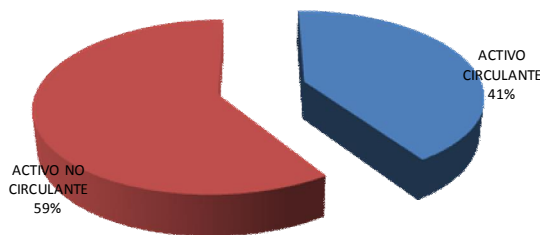
La situación financiera del mes se ve impactada por los siguientes movimientos:

- I. Se recibió la aportación Estatal para el pago de Crédito Educativo por \$12.5 millones de pesos, de los cuales se ejerció el 87% en el pago de financiamiento educativo y tecnoimpluso (financiamiento para la adquisición de equipo de cómputo).
- II. Aplicación del pago de becas Pronabes, realizado por el Fideicomiso del mismo programa durante el primer trimestre del ejercicio 2014, por un total de \$27 millones de pesos.
- III. Disminuye la estimación para cuentas incobrables en \$10 millones de pesos, por la aplicación de la autorización del Consejo Directivo en la Sexagésima Sesión Ordinaria del Consejo Directivo de EDUCAFIN, realizada el 4 de marzo de 2014, con el acuerdo número 14-03-04-12.

2. Panorama Económico y Financiero:

En el presente mes del 100% de los activos, el 0.22% corresponde a pasivo y el 99.78% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de \$292,799,995, 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 \$481,892,874 y se compone de la siguiente manera:



Razones financieras:
Capacidad inmediata de pago =

Activos Circulantes

Pasivos Circulantes

Capacidad inmediata de pago	=	$\frac{196,242,260.28}{1,083,904.00}$	=	\$ 181.05
-----------------------------	---	---------------------------------------	---	-----------

Dado lo anterior, el instituto dispone de \$ 181.05 cada \$1.00 de las obligaciones a corto plazo.

Desglose de Cuentas Activos

Integración de Activo Circulante			
Activo Circulante			
Fondos con Afectación Específica	Tipo	Monto	
1111201002 FONDO FIJO	Fondo Revolvente Caja Chica	22,000.00	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	10,277,684.83	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	228,908.26	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	306,558.60	
1112101009 BANAMEX ESTUDIO SOCI	Cuenta de Cheques	698,192.01	
1112101022 BMEX CONSTRUCCION D	Cuenta de Cheques	2,242,040.89	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	1,827.95	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta de Cheques	422.74	
1112102013 BANCÓMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,541,224.34	
Suma Efectivo y Equivalentes			17,318,859.62
Inversiones Financieras	Tipo	Monto	
1121101001 BANAMEX CTA. 7136026	Inversión	265,763,212.13	

Activo Circulante

Fondos con Afectación Específica	Tipo	Monto	
1111201002 FONDO FIJO	Fondo Revolvente Caja Chica	22,000.00	
	reques	10,277,684.83	
	antradora de Pagos	228,908.26	
	reques	306,558.60	
	reques	698,192.01	
	reques	2,242,040.89	
	reques	1,827.95	
	reques	422.74	
	antradora de Pagos	3,541,224.34	
	Suma Efectivo y Equivalentes		17,318,859.62

Inversiones Financieras	Tipo	Monto	
1121101001 BANAMEX CTA. 7136026	Inversión	265,763,212.13	
	Total		265,763,212.13
Deudores Diversos por Cobrar	Tipo	Monto	
1123101002 GTOS A RESERVA DE COMPROBAR	Montos otorgados para comisiones	103,799.45	
1123103301 SUBSIDIO AL EMPLEO	Impuesto para compensación de ISR	6.66	
	Total		103,806.11
Ingresos por Recuperar	Tipo	Monto	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cuenta en Litigio	1,000,000.00	
	Total		1,000,000.00
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	Tipo	Monto	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Cientes a plazo hasta 12 meses	1,821,993.17	
	Total		1,821,993.17
	Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes		268,689,011.41
Otros Activos Circulantes	Tipo	Monto	
1191001001 DEPOSITOS EN GARANTIA	Valores en Garantía	40,100.00	
	Total		40,100.00
	Suma Otros Activos Circulantes		40,100.00
	Total Activo Circulante		286,047,971.03

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

Integración de Activo No Circulante			
Activo No Circulante	Tipo	Monto	
Inversiones Financieras a Largo Plazo	Tipo	Monto	
1213175110 INV. EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso PRONABES	44,357,509.00	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		44,357,509.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	Tipo	Monto	
1224204001 CREDITO EDUCATIVO LP	Cientes a plazo mayor de 12 meses	266,139,833.38	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Cientes en Gestión Jurídica de Cobro	21,033,226.26	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Cientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	159,081.31	
	Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		287,332,140.95
Activos Fijos	Tipo	Monto	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	9,784,535.23	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 8,620,672.92	
	Total		14,598,048.44
Estimación por Pérdidas de Activo	Tipo	Monto	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 26,485,059.98	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		- 26,485,059.98
	Total Activo No Circulante		319,802,638.41

Desglose de Cuentas Pasivos

Integración de Pasivo Circulante			
Proveedores por Pagar a CP	Tipo	Monto	
2191002001 ING PEND DE C ODES	Documento por compensar	686,428.00	
	Suma Proveedores por Pagar a CP		686,428.00
Retenciones y Contribuciones por Pagar	Tipo	Monto	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	116,657.68	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	11,554.20	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	79,835.35	
2117101015 ISR A PAGAR RETENCIO	Retención de Impuesto por Enterar	5,756.73	
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	795.20	
2117102002 CEDULAR ARRENDAMIEN	Retención de Aportación por Enterar	-	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Aportaciones del personal por enterar	34,565.46	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		249,164.62
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	Tipo	Monto	
2119904001 ENTIDADES	Descuentos a personal para reintegro a SFIA	-	
2119905001 ACREEDORES DIVERSOS	Montos en proceso de pago a Proveedor	-	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apojos por pagar a beneficiarios	252,837.85	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		252,837.85
	Total Pasivo Circulante		1,188,430.47

Al corte del presente mes el 58% del pasivo corresponde al cálculo del estímulo fiscal para aplicación en nómina, en tanto que un 21% representa los apoyos por pagar y el 21% restante del

2119905001 ACREEDORES DIVERSOS	Montos en proceso de pago a Proveedor	-
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	252,837.85
Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		252,837.85
Total Pasivo Circulante		1,188,430.47



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

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

Al corte del presente mes el 58% del pasivo corresponde al cálculo del estímulo fiscal para aplicación en nómina, en tanto que un 21% representa los apoyos por pagar y el 21% restante del pasivo lo integran los impuestos retenidos al personal.

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	- 1,060,125.25
TERRENOS DONADOS POR	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00
Total		338,125,788.36
Patrimonio Generado	Tipo	Monto
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	152,956,529.39
RESULTADO DEL EJERCICIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	918,086.70
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	112,661,774.52
Total		266,536,390.61
Total Hacienda Pública/Patrimonio		604,662,178.97

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes, refleja un Ahorro Neto de \$152,956,529, 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 recepción del recurso destinado al programa de Becas SUBE, mismo que será aplicado en los meses siguientes en el pago de becas, compra de uniformes deportivos y 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 96% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión.

Los ingresos restantes del 4% corresponden a los intereses cargados a beneficiarios y los rendimientos generados en las cuentas bancarias.

INGRESOS TOTALES								
CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	INGRESO EN BALANCE	INGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
Ingreso para Inversión								
CREDITO EDUCATIVO								
PRESUP INVERSION ESTATAL			10,000,000			10,000,000		2.89%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOMPULSO			10,000,000			10,000,000		2.89%
APORTACION REC PROPIOS 2014		44,326,744		44,326,744				12.82%
PROVISION PARA PAGO 2014	252,838			252,838				0.07%
Participaciones Aportaciones y Transferencias								
APORTACIONES INSTITUCIONES ACRÉDITO EDUC								
SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				44,579,581	-	20,000,000	64,579,581	
Ingreso para Gasto								
Ingreso de Gestión								
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS			1,878			141,723		0.00%
OTROS INGRESOS			33,766					0.01%
ESTUDIOS DE VERIFICACIÓN			104,350					0.03%
SERVICIO DE FOTOCOPIADO			1,730					0.00%
Participaciones Aportaciones y Transferencias								
GTO DE OPERACIÓN			27,443,871					7.93%
PRONABES			60,000,000					17.35%
UNIFORMES			-					0.00%
BECAS SUBE			181,951,258			269,395,128		52.60%
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN			-					0.00%
PROMAJOVEN BECAS			-					0.00%
Otros Ingresos y Beneficios								
RENDIMIENTOS BANCARIOS			3,921,461			11,773,710		1.13%
INT POR RECUP DE CRED EDUC			7,852,248					2.27%
Ajustes por Redondeo			2					0.00%
SUMA INGRESO PARA GASTO						281,310,562	281,310,562	
SUMA TOTAL				44,579,581	-	301,310,562		
						TOTAL DE INGRESOS	345,890,144	100.00%



- 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~~ 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.

e) Consideraciones fiscales del ente:

EDUCAFIN cuenta con personalidad jurídica 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 muebles.

Para la 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:

- 55 personas de base
- 3 personas contratadas bajo el esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con recurso estatal.
- 51 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



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

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

- 55 personas de base
- 3 personas contratadas bajo el esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con

esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con

contratos de recursos propios se cubre la totalidad de 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, ya que las normas de información financiera mexicana no son aplicables a este tipo de instituciones. Por esta razón los presentes Estados Financieros no muestran la situación patrimonial, los ingresos y egresos, y los flujos de efectivos, de acuerdo las normas de información financiera mexicana.

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 la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, en sus oficios DGCG 961/2012 y oficios DGCG 1586/2012, se registró la Reserva para Cuentas Incobrables, bajo el siguiente contexto.

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	



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

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

PERIODO	SALDO CUENTAS	AUTORIZADO CONSEJO	ACUMULADA	APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	RESERVA DISPONIBLE
01			6,426,401		
07			14,661,808		
74			23,582,681		
24			32,771,806		
31			42,152,137		
2013	302,588,813	9,077,664	51,229,801	13,574,529	
2014				11,170,213	26,485,060

% Reserva Autorizada por Consejo Directivo 3%

Saldo de Cartera Vencida al 30 de Junio de 2014 \$ 191,902,442.44

En 2014 se han cancelado las cuentas dictaminadas como incobrables, previa autorización del Consejo Directivo, por un total de \$11,170,213.

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 \$1,159,320.21 derivado de la aplicación del recurso estatal para el pago de becas, reflejando el saldo y movimientos que se muestran a continuación.

SALDO AL INICIO DEL MES		129,556,374.87
(+) RECUPERACIONES DEL MES	3,239,806.86	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA	2,112.27	
(-) APLICACIÓN DE RESERVA EN EL PAGO DE CRÉDITO EDUCATIVO	2,078,374.38	
(+) APLICACIÓN DE RECURSO ESTATAL PARA CRÉDITO EDUCATIVO	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		130,715,695.08

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 \$2,745,133.21, finalizando con un saldo de \$289,154,134. Los movimientos de esta cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEL MES	SALDO
SDO INICIAL				291,899,267.33
CRÉDITO EDUCATIVO OTORGADO	2,472,964			
RECUPERACION DE CRÉDITO EDUCATIVO		3,243,061		
DEPOSITO DUPLICADO	3,255			
SEGURO DE VIDA	2,116			
CANCELACION SEGURO DE VIDA		3.94		
CONDONACION		219,734.21		
INTERESES	2,028,428.93			
CANCELACION DE INTERESES		39,761.01		
CONDONACION DE INTERESES		2,793,433.37		
OTROS CANCELAR SDO A FAVOR	37,979.24			
OTROS RESERVA C.I E.J ANTERIORES		993,851.93		
SALDOS IRRELEVANTES		30.65		
DOCUMENTOS COMPENSADOS SAP	716,472.41	716,472.41		
SUMAS	5,261,215.71	8,006,348.92	- 2,745,133.21	289,154,134.12

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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,821,993.17
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	266,139,833.38
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	21,033,226.26
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	159,081.31
CARTERA TOTAL	289,154,134.12

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 31/05/14	SALDO AL 30/06/14	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN JUN 14	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	92,528,352.87	97,244,691.68	\$ 4,716,338.81		

los acreditados se reflejan en el reporte de cartera conciliación financiera, de acuerdo a lo siguiente:

Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

			DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN JUN 14	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	92,528,352.87	97,244,691.68	\$ 4,716,338.81		
CARTERA EN MORA	11,959,336.45	17,946,624.78	\$ 5,987,288.33	422	1
CARTERA EN MORA	7,385,436.04	5,469,814.01	-\$ 1,915,622.03	108	2
CARTERA EN MORA	3,741,308.27	4,759,633.36	\$ 1,018,325.10	104	3
CARTERA EN MORA	3,669,763.45	2,585,040.77	-\$ 1,084,722.68	54	4
CARTERA EN MORA	4,409,804.38	3,303,524.97	-\$ 1,106,279.41	65	5
CARTERA EN MORA	2,456,602.07	3,287,853.60	\$ 831,251.53	55	6
CARTERA EN MORA	1,653,196.63	2,198,332.09	\$ 545,135.47	38	7
CARTERA EN MORA	4,164,783.50	1,348,690.56	-\$ 2,816,092.94	36	8
CARTERA EN MORA	1,372,761.38	3,691,383.58	\$ 2,318,622.21	91	9
CARTERA EN MORA	2,607,894.37	1,353,187.21	-\$ 1,254,707.17	27	10
CARTERA EN MORA	2,727,604.77	2,523,035.98	-\$ 204,568.79	44	11
CARTERA EN MORA	1,399,042.79	2,899,189.74	\$ 1,500,146.95	46	12
CARTERA EN MORA	151,816,380.39	140,536,131.80	-\$ 11,280,248.59	2607	más de 12
APOYOS ESPECIALES	7,000.00	7,000.00	\$ -		
TOTALES	291,899,267.32	289,154,134.11			

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

jun-14				
	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA			289,147,134.12
MAS	MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA		7,000.00	
	SALDO DE APOYOS ESPECIALES DIC 05		7,000.00	
MAS	MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD		-	
	SALDO FINAL			289,154,134.12
			SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD	289,154,134.12
				-

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.

Por lo anterior los estados financieros muestran saldo en la cuenta de:

Activo No Circulante			
Inversiones Financieras a Largo Plazo		Tipo	Monto
1213175110	INV. EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso PRONABES	44,357,509.00
Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo			44,357,509.00

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:

1213175110 INV. EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso PRONABES	44,357,509.00
Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		44,357,509.00



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

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

mes bajo los rubros de estatales y propios. Las para aplicación en gasto operativo.

Se considera ingresos propios del periodo:

- ❖ Los obtenidos por los productos financieros,
- ❖ 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.

Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2014			
CUENTAS DE CHEQUES		104,615.20	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN	-	4,026,075.96	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	3,921,460.76	

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.


Actualmente operamos el Sistema Único de Becas del Estado, que tiene como objetivo el otorgar becas, estímulos y otros apoyos económicos y en especie a los educandos. Por tal razón se están realizando ajustes a los controles internos establecidos y se tiene en proceso el mecanismo de administración de riesgo.

14. Información por Segmentos

Estado de Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

Al cierre del mes de junio la situación del Promajoven es la siguiente:

PROMAJOVEN				
INGRESO				
	ASIGNADO	RECURSO RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	4,244,106.00		4,244,106.00	100%
GTO DE OPERACIÓN	-		-	
	4,244,106.00		4,244,106.00	100%
EGRESO				
	ASIGNADO	EJERCIDO	POR EJERCER	
BECAS	4,244,106.00	754,800.00	3,489,306.00	18%



PDF Complete
 Your complimentary use period has ended.
 Thank you for using PDF Complete.
 Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

	ASIGNADO	RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	4,244,106.00		4,244,106.00	100%
	-		-	
	06.00		4,244,106.00	100%
SO				
	ASIGNADO	EJERCIDO	POR EJERCER	
BECAS	4,244,106.00	754,800.00	3,489,306.00	18%
GTO DE OPERACIÓN	-	-	-	
	4,244,106.00	754,800.00	3,489,306.00	82%

15. Eventos Posteriores al Cierre

Al cierre del ejercicio del presente mes se tiene conocimiento del recurso destinado por el Gobierno Federal para el programa de becas PROMAJOVEN en el estado de Guanajuato, el cual asciende a la cantidad de \$4'244,106. Sin embargo a la fecha no hemos recibido los recursos para su aplicación.

Por lo anterior seguimos operando el programa con los recursos asignados por el Consejo Directivo de Educafin, que en la Sexagésima Sesión Ordinaria del Consejo Directivo de EDUCAFIN, realizada el 4 de marzo de 2014, emitió el acuerdo número 14-03-04-06 que señala: "Se aprueba por unanimidad realizar un préstamo puente por \$3'348,200 para cubrir los pagos del programa Promajoven, en tanto la Federación deposita dicho recurso, esto a razón de que se cuenta con un listado de 588 becarias en espera y el programa sigue captando candidatas. En el momento que sea reintegrado dicho recurso, se informará a los integrantes de este Consejo Directivo".

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.

REVISO:

AUTORIZO:

C.P. FABIOLA ARELLANO ZERMEÑO
 SUPLENTE DE LA DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA

ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA
 DIRECTOR GENERAL