

## **c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

### **1. Introducción**

Los Estados Financieros de los entes públicos, proveen de información financiera a los principales usuarios de la misma, al Congreso y a los ciudadanos.

El objetivo del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos-financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del período, además, se exponen políticas que podrían afectar la toma de decisiones en períodos posteriores.

En el presente mes se realizó el pago por la compra de tabletas en el ejercicio 2017.

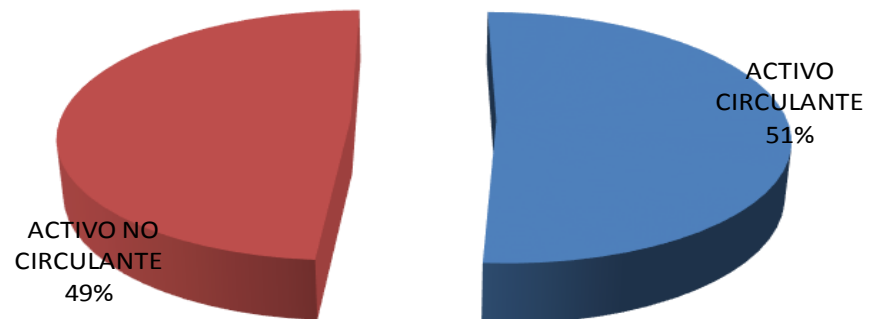
Al cierre se encuentra en proceso la revisión en campo para dictaminación de Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2016, a cargo del despacho Crowe Hhorwath Gossler.

### **2. Panorama Económico y Financiero**

A continuación, se informa sobre las principales condiciones económico- financieras bajo las cuales estuvo operando Educafin; y las cuales influyeron en la toma de decisiones de la administración.

En el presente mes del 100% de los activos, el 3.58% corresponde a pasivo y el 96.42% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de \$ 366,077,011.53, 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 \$ 735,003,688.53 y se compone de la siguiente manera:



**Razones financieras:**

<b>Liquidez</b>	=	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$	=	$\frac{376,117,565.71}{26,348,592.67}$	=	<b>\$ 14.27</b>
-----------------	---	---	---	--	---	-----------------

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con \$14.27 para hacerle frente.

<b>Prueba del Ácido</b>	=	$\frac{\text{Efvo} + \text{Inversiones} + \text{CxC}}{\text{Pasivo Circulante}}$	=	$\frac{362,032,728.10}{26,348,592.67}$	=	<b>\$ 13.74</b>
-------------------------	---	--	---	--	---	-----------------

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con \$13.74 para hacer frente.

**Desglose de Cuentas Activos**

<b>Integración de Activo Circulante</b>			
<b>Activo Circulante</b>			
<b>Efectivo y Equivalentes</b>	<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	766,764.02	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	355,029.67	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	297,803.92	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	9,565,933.37	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta Fondo Becas PROMAJOVEN	9,585.16	
1112101034 BANAMEX 7433747 FOND	Cuenta Fondo Becas UPGTO	455,804.77	
1112101036 BANAMEX 8446001 ALUM	Cuenta Fondo Becas Aluminicaste	8,002.00	
1112101037 BANAMEX 7008 8935878	Cuenta Fondo Becas UPGTO Crédito	500,000.00	
1112101040 BANAMEX 4103649 CONC	Cuenta Fondo Becas UPGTO Concentradora Referenciada	818,928.86	
1112101041 BANAMEX 5074367 CONC	Cuenta Fondo Becas UTNG	500,000.00	
1112101042 BANAMEX 7009/8609855	Cuenta Fondo Becas INADEM	2,200.00	
1112101043 BANAMEX 7009/8811328	Cuenta Fondo Becas Santa Catarina	1,553,494.49	
1112101044 BANAMEX 7009/8873250	Cuenta Fondo BecasCuerámaro	190,800.00	
1112101045 BANAMEX 7010/379269	Cuenta Fondo Becas Manutención	2,158,620.43	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,997,587.76	
	<b>Suma Efectivo y Equivalentes</b>		<b>21,180,554.45</b>
<b>Derechos a Recibir Bienes o Servicios</b>	<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	57,621,087.15	
1121101004 INV BANAMEX 15134605	Inversión	281,792,045.33	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Montos otorgados para comisiones	13,861.25	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	486.36	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cobros jurídicos por realizar	1,000,000.00	
1125102001 FONDO FIJO	Fondo de Caja Chica	21,500.00	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	1,439,041.17	
1131001001 ANTICIPO A PROVEEDORES	Anticipo a proveedores Uniformes	12,850,008.00	
	<b>Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes</b>		<b>354,738,029.26</b>
<b>Otros Activos Circulantes</b>	<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>	
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>376,117,565.71</b>

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

<b>Integración de Activo No Circulante</b>			
<b><u>Activo No Circulante</u></b>			
<b>Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
1213402001	INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	386,193,322.00
1213175110	INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 359,650,307.80
<b>Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>			<b>26,543,014.20</b>
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
1224204001	CREDITO EDuCATIVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	349,263,404.09
1224204002	CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	16,806,490.09
1224204003	CREDITO E. NO VIABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	7,117.35
<b>Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>			<b>366,077,011.53</b>
<b>Activos Fijos</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
1230	BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13
1240	BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	15,331,276.83
1260	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 14,299,706.99
<b>Total</b>			<b>14,465,755.97</b>
<b>Estimación por Pérdidas de Activo</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
1284200001	ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 48,199,658.88
<b>Suma Estimación por Pérdidas de Activo</b>			<b>- 48,199,658.88</b>
<b>Total Activo No Circulante</b>			<b>358,886,122.82</b>

## Desglose de Cuentas Pasivos

<b>Integración de Pasivo Circulante</b>			
<b>Proveedores por Pagar a CP</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
<b>Retenciones y Contribuciones por Pagar</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
2112102001	PROVEEDORES EJE ANT	Cuentas Gasto Operativo por Pagar	3,723,924.38
2115203002	TRANSFERENCIAS DE EN	Cuentas Gasto Becas por Pagar	2,368,577.00
2117101001	ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	198,179.81
2117101010	ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	207,424.81
2117101012	ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	2,212.61
2117102001	CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	221.29
2117502101	IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Retención de Impuesto por Enterar	47,316.69
<b>Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar</b>			<b>6,547,856.59</b>
<b>Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
2119904002	CXP A GEG	Aticipo a Proveedores	13,261,262.91
2119905007	APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	6,539,473.17
<b>Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>			<b>19,800,736.08</b>
<b>Total Pasivo Circulante</b>			<b>26,348,592.67</b>

Al corte del presente mes el 25 % del total de pasivos corresponde a las retenciones de impuestos por enterar, en tanto que el 75% del pasivo se integra por los siguientes conceptos:

- Dentro de las retenciones, se tiene en la cuenta de Proveedores de Ejercicios Anteriores un saldo del contrato firmado con la empresa Clothes & More Is, SA de CV, con quienes se firmó contrato por la compra de los uniformes escolares, determinándose una pena convencional del contrato referido por la cantidad de \$ 2,658,211.62. Sin embargo, esta el proveedor presentó inconformidad ante la Secretaría de Transparencia y Rendición de Cuentas, por lo que a la fecha se encuentra en proceso la definición si esta procede.

Debido a lo anterior, una vez que se tenga una definición por parte de ante la Secretaría de Transparencia y Rendición de Cuentas, se procederá acorde a lo que se instruya.

- Reintegro por realizar por el monto de los anticipos entregados al proveedor de uniformes deportivos Galventex, S.A. C.V., cuyos contratos fueron rescindidos de por incumplimiento en la entrega de los productos contratados, por un total de \$12,850,008.00.

Respecto del anticipo entregado para la compra de uniformes el Asesor Jurídico de Educafin informó lo siguiente:

***“Se realizaron los últimos borradores de las actas, así como un escrito que no se tenía contemplado en la documentación previamente elaborada. Se revisará este último escrito en reunión con Procuraduría Fiscal del Estado, misma que se llevará a cabo en el mes de abril”.***

- Reintegro por realizar a SFIA por la aplicación de pena convencional aplicada al contrato de la Licitación Pública Nacional Presencial 40051001-071-16 para la adquisición de tabletas para el ciclo escolar 2016 – 2017, al proveedor Ditecma, S.A. de C.V., por la cantidad de \$411,254.91.
- Finalmente, los apoyos por pagar derivados de la recepción de fondo en administración son:

<b>APOYOS POR PAGAR</b>	
ALUMINICASTE	8,350.00
CARGA 2010	183,040.50
CONVENIO SUBE-T	2,158,207.99
CUERAMARO	190,800.00
PENJAMO	1,553,250.00
PENJAMO CREDITO	500,000.00
SANTA CATARINA	175,700.00
UPGTO	1,270,124.68
UTNG	500,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>6,539,473.17</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.



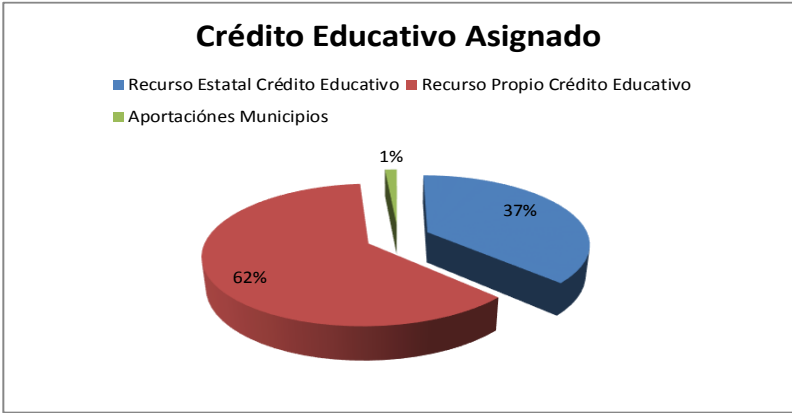
## Evolución de los ingresos

INGRESOS TOTALES								
CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	INGRESO EN BALANCE	INGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
<i>Ingreso para Inversión</i>								
<b>CREDITO EDUCATIVO</b>								
PRESUP INVERSION ESTATAL			18,100,000			18,100,000		2.68%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-			-		0.00%
APORTACION REC PROPIOS 2017		30,000,000		30,000,000				4.45%
PROVISIÓN PARA PAGO 2017	683,041			683,041				0.10%
<b>Participaciones Aportaciones y Transferencias</b>								
APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
<b>SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN</b>								
				<b>30,683,041</b>	<b>-</b>	<b>18,100,000</b>	<b>48,783,041</b>	
<i>Ingreso para Gasto</i>								
<b>Ingreso de Gestión</b>								
RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO						11,146		
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS								0.00%
SANCIONES A CONTRATISTAS								0.00%
OTROS INGRESOS			11,146					0.00%
<b>Participaciones Aportaciones y Transferencias</b>								
GTO DE OPERACIÓN			18,739,769			615,088,780		2.78%
PRONABES			-					0.00%
BECAS SUBE			306,906,871					45.49%
BECAS SUBE TABLETAS			289,442,140					42.90%
UNIFORMES			-					0.00%
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN			-					0.00%
PROMAJOVEN BECAS			-					0.00%
INADEM			-					0.00%
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>								
RENDIMIENTOS BANCARIOS			2,952,551			10,768,174		0.00%
INT POR RECUP DE CRED EDUC			7,815,615					1.16%
Ajustes por Redondeo			8					0.00%
<b>SUMA INGRESO PARA GASTO</b>								
						<b>625,868,100</b>	<b>625,868,100</b>	
<b>SUMA TOTAL</b>								
				<b>30,683,041</b>	<b>-</b>	<b>643,968,100</b>		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>								
						<b>674,651,140</b>	<b>674,651,140</b>	100.00%

## Evolución de los egresos

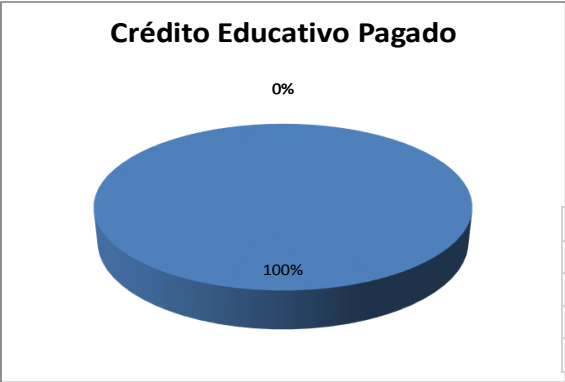
GASTO TOTAL								
CONCEPTO	CONVENIO	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	EGRESO EN BALANCE	EGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
<b>Egreso por Inversión</b>								
<b>CREDITO EDUCATIVO</b>								
PRESUP INVERSION ESTATAL			14,313,347		14,313,347			4.11%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-		-			0.00%
<b>Transferencias, Asignaciones y Subsidios</b>								
APORTACION REC PROPIOS 2017		-		-				0.00%
APORTACIONES DE CONVENIO				-				0.00%
<b>SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION</b>				-	<b>14,313,347</b>	-	<b>14,313,347</b>	
<b>Egreso por Gasto</b>								
<b>Gasto de Funcionamiento</b>								
GASTO DE OPERACIÓN			11,570,343			11,570,343		3.32%
GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
<b>Transferencias, Asignaciones y Subsidios</b>								
MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			-			321,380,758		0.00%
TABLETAS			266,651,164					76.52%
BECAS SUBE			54,729,594					15.71%
UNIFORMES			-					0.00%
PRONABES								0.00%
APLIC REC PROP A BECAS O AYUDAS		-						0.00%
<b>Egreso No Presupuestal</b>								
Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educativo			-			-		0.00%
Pérdidas por Particip. Patrimonial Aplicación PRONABES			1,218,370			1,218,370		0.35%
Depreciaciones del Ejercicio			-			-		0.00%
Ajustes por Redondeo			-			-		0.00%
<b>SUMA EGRESO POR GASTO</b>				-		<b>334,169,471</b>	<b>334,169,471</b>	
<b>SUMA TOTAL</b>								
				-	<b>14,313,347</b>	<b>334,169,471</b>	<b>348,482,818</b>	100.00%
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>								

El presupuesto disponible para el pago de Crédito Educativo en el presente ejercicio es el siguiente:



Recurso Estatal Crédito Educativo	\$ 18,100,000.00
Recurso Propio Crédito Educativo	\$ 30,000,000.00
Aportaciones Municipios	\$ 683,040.50
<b>Total</b>	<b>\$ 48,783,040.50</b>

Durante el presente mes el pago de Crédito Educativo se ha cubrió con recurso estatal, de acuerdo a lo siguiente:



<b>CREDITO EDUCATIVO PAGADO</b>	
RECURSO ESTATAL	\$ 14,313,347.49
RECURSO PROPIO	\$ -
PASIVO	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 14,313,347.49</b>

## Egresos No Presupuestales

Al cierre del mes se tienen los egresos contables no presupuestales, mismo que corresponde al pago realizado con recurso estatal del fideicomiso de becas Manutención, antes Pronabes. Dicho registro se hace con base a las normas emitidas por el CONAC y las disposiciones legales aplicables respecto a Fideicomisos sin Estructura.

<b>Egresos Contables No Presupuestales</b>	
5597002001 PERDIDA POR PARTICIP	1,218,370.00

### 3. Autorización e Historia

a) Fecha de creación del ente.

El 23 de abril del 1999 en el Decreto Gubernativo No. 122 en el Periódico Oficial del Estado de Guanajuato, se creó el Instituto de Financiamiento e Información para la Educación <EDUCAFIN>.

b) Principales cambios en su estructura.

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 artículos 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 inmuebles.

f) Estructura organizacional básica:

Se compone de personal de base y personal contratado bajo el esquema de honorarios asimilados a sueldos y salarios. En el presente mes aún no se recibe la validación de los contratos de honorarios de Educafin,

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 recibieron 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 Manutención, 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 emitidas por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.

La elaboración de los estados financieros se sujeta a los criterios de utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y de comparación, además de los atributos que tienen relación con éstos, tales como oportunidad, veracidad, representatividad, objetividad, suficiencia, importancia relativa.

## 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.

El registro de las cuentas incobrables se realiza de acuerdo a lo siguiente:

- I) Cada trimestre se analizará la cartera para determinar el importe de los dos rubros de Crédito Educativo No Viable para Gestión Jurídica de Cobro a LP y Crédito Educativo en Gestión Jurídica de cobro a LP y se elaborará una relación.
  
- II) El soporte de las cuentas incobrables se integra como se muestra a continuación:
  - En los casos de los Créditos no viables para gestión jurídica, se dispondrá de los expedientes de cada una de las cuentas determinadas como incobrables, las gestiones realizadas para el cobro de los saldos, quedarán registradas en los sistemas locales que para tal efecto opera Educafin. Además, se emitirá una constancia con los siguientes datos:
    - a. Fecha de elaboración
    - b. Nombre de los deudores
    - a. Domicilio y otros datos generales de cada deudor
    - b. Importe de los adeudos vencidos
    - c. Antigüedad de los adeudos
    - d. Descripción de motivos por el cual se consideran incobrables
    - e. Exposición de motivos legales que determinen la fecha estimada de la prescripción del documento de cobro
    - f. Firma del Jefe de Recuperación Financiera y el Asesor Jurídico de Educafin, quienes integran y revisan expedientes.



El total cancelado se clasifica de la siguiente manera:

<b>Clasificación de las Cuentas Canceladas</b>			
<b>AÑO</b>	<b>NETO</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>
2013	13,574,529	7,500,628	6,073,900
2014	13,374,111	7,204,869	6,169,241
2015	3,548,887	1,597,542	1,951,052
2016	2,423,173	1,168,136	1,255,037
2017	550,639	246,890	\$303,749.94
<b>Totales</b>	<b>33,471,339</b>	<b>17,718,065</b>	<b>15,752,980</b>
	<b>100%</b>	<b>53%</b>	<b>47%</b>

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.

Reserva para el Pago de Crédito Educativo es una cuenta de orden que se integra en Clientes de Balance General y se presenta en la balanza analítica, la cual en el presente mes incrementó en \$ 3,499,733.38, 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 PERIODO</b>		<b>107,703,411.20</b>
(+) RECUPERACIONES DEL MES	3,500,251.99	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA MES	518.61	
(-) APLICACIÓN RESERVA EN EL PAGO CRÉDITO EDUC. MES	-	
(+) APLICACIÓN RECURSO ESTATAL A CRÉDITO EDUC. MES		
<b>SALDO AL FINAL DEL MES</b>		<b>111,203,144.58</b>

Los saldos de las cuentas de los acreditados son clasificados en el reporte de cartera proporcionado del departamento de recuperación financiera, de acuerdo a lo siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL 28/02/17	SALDO AL 31/03/17	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN MAR 17	ANTIGÜEDAD EN MESES
<b>CARTERA VIGENTE</b>	136,456,503.07	140,540,048.62	\$ 4,083,545.55		
<b>CARTERA EN MORA</b>	25,909,572.92	19,213,998.41	-\$ 6,695,574.51	380	1
CARTERA EN MORA	8,818,700.41	7,720,365.15	-\$ 1,098,335.26	173	2
CARTERA EN MORA	3,667,571.87	5,962,790.34	\$ 2,295,218.47	130	3
CARTERA EN MORA	3,048,816.89	2,346,216.30	-\$ 702,600.59	60	4
CARTERA EN MORA	2,726,000.06	2,323,504.77	-\$ 402,495.30	63	5
CARTERA EN MORA	2,912,001.01	2,480,871.57	-\$ 431,129.44	73	6
CARTERA EN MORA	3,660,882.17	2,269,052.40	-\$ 1,391,829.77	45	7
CARTERA EN MORA	3,037,812.99	3,671,760.01	\$ 633,947.02	95	8
CARTERA EN MORA	4,037,371.20	3,048,808.66	-\$ 988,562.54	63	9
CARTERA EN MORA	1,143,942.06	4,007,926.18	\$ 2,863,984.12	101	10
CARTERA EN MORA	1,073,902.08	1,072,375.77	-\$ 1,526.31	32	11
CARTERA EN MORA	2,000,728.20	1,101,525.19	-\$ 899,203.01	29	12
CARTERA EN MORA	169,597,901.07	171,756,809.34	\$ 2,158,908.27	2629	más de 12
<b>APOYOS ESPECIALES</b>			\$ -		
<b>TOTALES</b>	368,091,705.99	367,516,052.70			

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

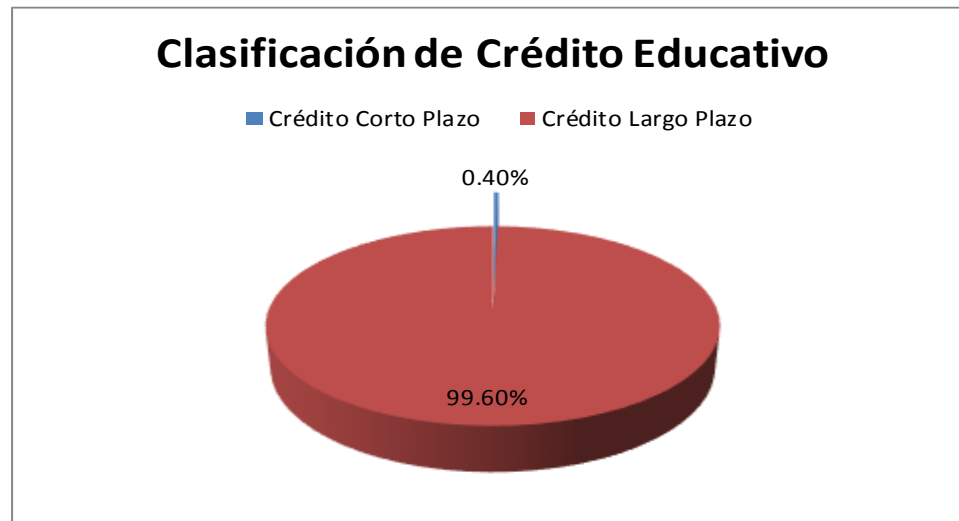
No aplica, debido a que no se realizan operaciones en moneda extranjera.

## 8. Reporte Analítico del Activo

En el mes presente la cuenta de Clientes disminuye en \$575,653.29. Los movimientos y el saldo final de la cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEL TRIMESTRE	SALDO
SDO INICIAL				368,091,706
<b>CREDITO EDUCATIVO OTORGADO</b>	2,925,671.60			
<b>RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO</b>		3,509,568.99		
<b>CANCELACION DEPOSITOS DUPLICADOS</b>	9,317.00			
<b>SEGURO DE VIDA</b>	518.61			
INTERESES	2,538,065.99			
CANCELACION DE INTERESES		23,598.67		
CONDONACION DE INTERESES		816,514.37		
DEVOLUCION A NUESTRO FAVOR		12,709.00		
CONDONACION	16,353.35	1,152,504.74		
SALDOS IRRELEVANTES		44.62		
OTROS RESERVA C.I EJ ACTUAL	-	550,639.45		
DOCUMENTOS COMPENSADOS	209,359.83	209,359.83		
SUMAS	5,699,286	6,274,940	- 575,653	367,516,053

El total del crédito educativo se clasifica de la siguiente manera:



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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,439,041.17
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	349,263,404.09
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	16,806,490.09
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	7,117.35
<b>CARTERA TOTAL</b>	<b>367,516,052.70</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:

<b>CUENTA CONTABLE</b>			
<b><u>Crédito Educativo Total</u></b>			367,516,052.70
<i>Crédito Corto Plazo</i>			1,439,041.17
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,439,041.17		
<i>Crédito Largo Plazo</i>			366,077,011.53
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	349,263,404.09		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	16,806,490.09		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	7,117.35		
<b><u>(-) Reserva para Cuentas Incobrables</u></b>			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 48,199,658.88
<b>SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO</b>			<b>319,316,393.82</b>

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

<b>mar-17</b>					
	<b>SALDO POR COBRAR EN SISTEMA</b>				367,516,052.70
<b>MAS</b>	<b><u>MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA</u></b>			-	
<b>MAS</b>	<b><u>MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD</u></b>			-	
	<b>SALDO FINAL</b>				<b>367,516,052.70</b>
			<b>SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD</b>		367,516,052.70
					-

## 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.

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:

<b><u>Activo No Circulante</u></b>			
<b>Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>		<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
1213402001	INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	386,193,322.00
1213175110	INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 359,650,307.80
<b>Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>			<b>26,543,014.20</b>

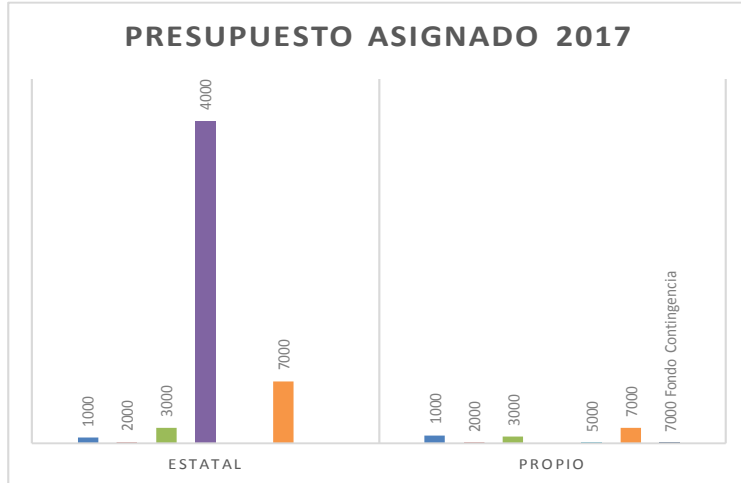
#### **10. Reporte de la Recaudación**

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 de inversión.

Se considera ingresos propios del periodo:

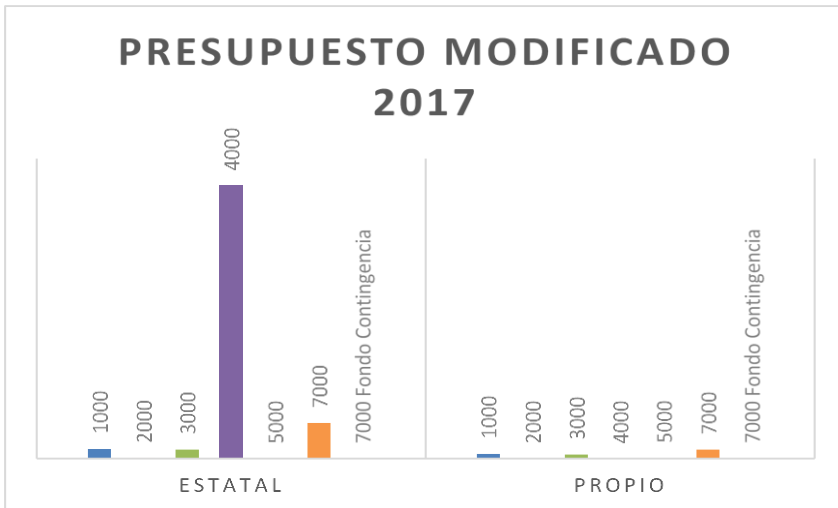
- ❖ Los obtenidos por los productos financieros,
- ❖ Los intereses pagados por los beneficiarios de crédito educativo,
- ❖ Los obtenidos por la organización de eventos organizados por EDUCAFIN y donativos; y
- ❖ La recuperación de los créditos educativos otorgados.

Para el ejercicio 2017 el presupuesto de ingresos fue el siguiente:



Capítulo	Estatal	Propio	Total
1000	11,029,777.75	16,224,719.15	27,254,496.90
2000	2,530,596.27	148,784.02	2,679,380.29
3000	30,016,963.94	13,241,908.83	43,258,872.77
4000	618,086,649.04		618,086,649.04
5000		1,254,770.00	1,254,770.00
7000	119,100,000.00	30,000,000.00	149,100,000.00
7000 Fondo Contingencia		1,500,000.00	1,500,000.00
<b>Total</b>	<b>780,763,987.00</b>	<b>62,370,182.00</b>	<b>843,134,169.00</b>

Al cierre del mes el presupuesto modificado es:



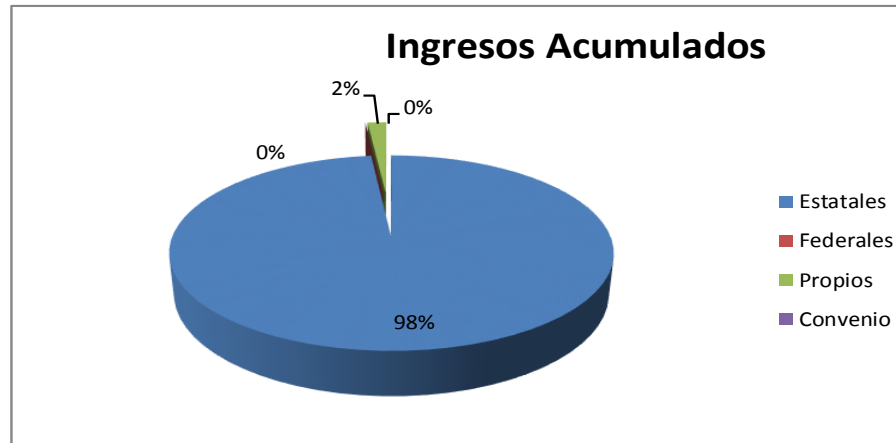
### Presupuesto Modificado

Capítulo	Estatal	Propio	Total
1000	32,163,779.20	16,224,719.15	48,388,498.35
2000	2,530,596.27	148,784.02	2,679,380.29
3000	30,377,618.33	13,241,908.83	43,619,527.16
4000	909,927,751.89	-	909,927,751.89
5000	-	1,254,770.00	1,254,770.00
7000	119,100,000.00	30,000,000.00	149,100,000.00
7000 Fondo Contingencia	-	1,500,000.00	1,500,000.00

**Total**    **1,094,099,745.69**    **62,370,182.00**    **1,156,469,927.69**

Los ingresos acumulados al cierre del presente mes son:

Ingresos Acumulados	
Estatales	633,188,779.72
Federales	-
Propios	10,779,311.78
Convenio	-
	<b>643,968,091.50</b>



Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
	AL	31 de marzo de 2017	
<b>CUENTAS DE CHEQUES</b>	-	<b>75,691.53</b>	<b>COMISIONES BANCARIAS</b>
<b>CUENTAS DE INVERSIÓN</b>		<b>3,028,242.88</b>	<b>RENDIMIENTOS</b>
<b>RENDIMIENTO NETO</b>		<b>2,952,551.35</b>	

## 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.

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**

### **Situación Presupuestal PROMAJOVEN:**

Al cierre del presente mes no se conoce si la federación destinara presupuesto para el programa de beca Promajoven, por lo cual no se tiene información que presentar.

## **15. Eventos Posteriores al Cierre**

Al cierre del presente no se tiene conocimiento de eventos relevantes que informar.

**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 la Información Contable**

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

REVISÓ:

AUTORIZÓ:

C.P. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ  
DIRECTORA ADMINISTRATIVA

ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA  
DIRECTOR GENERAL