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

INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE MARZO DE 2015

1. Introducción:

- Al inicio del presente ejercicio Educafin fue informado de que comenzara a operar un nuevo programa de apoyos en especie denominado Programa de Impulso para la inclusión Digital, con un incremento de $300 millones de pesos al presupuesto autorizado.

Lo anterior con el propósito de fortalecer la equidad y la inclusión digital para mejorar las trayectorias escolares de los educandos de los niveles medio superior y superior, así como el desarrollo y fortalecimiento de competencias digitales en los docentes de educación, básica, normal y medio superior, a quienes se les otorgaran tabletas digitales como beca en especie del Sistema Único de Becas (SUBE).

- Durante el primer trimestre del presente ejercicio se dio seguimiento a los procesos de cierre de ejercicio fiscal, acorde a lo siguiente:

Pago de pasivos al cierre.
Devolución del remanente 2014.

- Se concluyó con el proceso en la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales de compra 4 automóviles nuevos, por la cantidad de $761,900, aplicando el refrendo de presupuesto 2014, para aplicación en el ejercicio 2015, esto en apego a lo dispuesto por la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración.

- A la fecha se continua trabajando de manera coordinada con el área jurídica de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, para recuperar los anticipos entregados al proveedor de uniformes deportivos Galventex, S.A. C.V., pues la Dirección de Adquisiciones y Suministros, del la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales de la SFIyA, notificó a Educafin sobre la recisión de los contratos adjudicados de por incumplimiento en la entrega de los productos contratados.

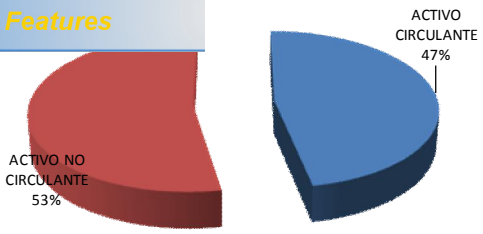
2. Panorama Económico y Financiero:

En el presente mes del 100% de los activos, el 1.49% corresponde a pasivo y el 98.51% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de $311,222,005, 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 $702,623,532 y se compone de la siguiente manera:



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



Razones financieras:

Liquidez	=	*Activo Circulante* / *Pasivo Circulante*	=	330,668,087.58 / 10,467,107.49	=	**$ 31.59**

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con $31.59 para hacerle frente.

Prueba del Ácido	=	*Efvo + Inversiones + CxC* / *Pasivo Circulante*	=	327,708,222.57 / 10,467,107.49	=	**$ 31.31**

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con $31.31 para hacer frente.

Desglose de Cuentas Activos

Integración de Activo Circulante

Activo Circulante

Efectivo y Equivalentes	Tipo	Monto	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	20,746,051.65	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	852,392.75	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	91,323.77	
1112101009 BANAMEX ESTUDIO SOCI	Cuenta de Cheques	-	
1112101022 BMEX CONSTRUCCIÓN D	Cuenta de Cheques	1,029,648.95	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	4,249,537.39	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta de Cheques	28.34	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,507,985.79	
	Suma Efectivo y Equivalentes		**30,476,968.64**

Derechos a Recibir Bienes o Servicios	Tipo	Monto	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	284,381,245.93	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Montos otorgados para comisiones	42,194.98	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	3,906.36	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cobros jurídicos por realizar	1,000,000.00	
1125102001 FONDO FIJO	Fondo de Caja Chica	22,000.00	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	1,692,781.67	
1131001001 ANTICIPO A PROVEEDORES	Pago a proveedores	12,850,008.00	
	Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes		**299,992,136.94**

Otros Activos Circulantes	Tipo	Monto	
1191001001 DEPOSITOS EN GARANTIA	Valores en Garantía	198,982.00	
		Total	**198,982.00**
	Suma Otros Activos Circulantes		**198,982.00**
		Total Activo Circulante	**330,668,087.58**

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

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

de Activo No Circulante			
	Tipo	Monto	
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	300,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 223,703,265.40	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**76,490,056.60**
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**Tipo**	**Monto**	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	290,980,271.51	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	20,201,575.02	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	40,158.47	
	Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		**311,222,005.00**
Activos Fijos	**Tipo**	**Monto**	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	12,600,174.55	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 9,937,332.14	
	Total		**16,097,028.54**
Estimación por Pérdidas de Activo	**Tipo**	**Monto**	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 31,853,645.09	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		**- 31,853,645.09**
	Total Activo No Circulante		**371,955,445.05**

Desglose de Cuentas Pasivos

Integración de Pasivo Circulante			
Proveedores por Pagar a CP	**Tipo**	**Monto**	
Retenciones y Contribuciones por Pagar	**Tipo**	**Monto**	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	276,216.38	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	116,262.87	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	3,936.86	
2117101015 ISR A PAGAR RETENCIÓ	Retención de Impuesto por Enterar		
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	395.99	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Aportaciones del personal por enterar	41,893.53	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**438,705.63**
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	**Tipo**	**Monto**	
2119904001 ENTIDADES	Apoyos por pagar a beneficiarios	1,438.36	
2119904005 CXP POR REMANENTES	Remanente por reintegrar	9,843,923.00	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	183,040.50	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**10,028,401.86**
	Total Pasivo Circulante		**10,467,107.49**

Al corte del presente mes el 96% del pasivo representa el monto por reintegrar a la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, por becas que fueron canceladas en marzo, al no ser cobradas por los becarios. Este importe se reintegrara en el mes inmediato siguiente. El 4 % restante corresponde a las retenciones de impuestos por enterar.

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 / Patimonio			
Patrimonio Contribuido	**Tipo**	**Monto**	

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

	Tipo	Monto	
	Recibidas	337,463,655.61	
	Aportaciones Recibidas	- 1,067,838.05	
	cibidas Inmuebles	2,484,158.00	
		Total	338,879,975.56

Patrimomnio Generado	Tipo	Monto	
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	252,835,895.44	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 15,200,709.38	
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	115,641,263.52	
		Total	353,276,449.58
		Total Hacienda Pública/Patrimonio	692,156,425.14

~~Estado de Actividades:~~

El resultado del ejercicio al cierre del mes, refleja un Ahorro Neto de $252,853,895, 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 $78 millones de pesos destinados al programa de becas Manutención, 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.

También se tiene disponible para pago la primera ministración por $20 millones de pesos, de la ampliación para la compra de tabletas electrónicas, las cuales serán liquidadas a inicios del mes de abril.

Dentro de los ingresos el 98.26% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión.

Los ingresos restantes del 1.74% 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	%
Ingreso para Inversión								
CREDITO EDUCATIVO								
PRESUP INVERSION ESTATAL			4,090,909			4,090,909		1.14%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			2,727,273			2,727,273		0.76%
APORTACION REC PROPIOS 2015		45,941,389		45,941,389				12.83%
PROVISIÓN PARA PAGO 2015	188,429			188,429				0.05%
Participaciones Aportaciones y Transferencias								
APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				**46,129,818**	**-**	**6,818,182**	**52,947,999**	
Ingreso para Gasto								
Ingreso de Gestión						43,659		
RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO								
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS			96					0.00%
OTROS INGRESOS			43,563					0.01%
ESTUDIOS DE VERIFICACIÓN								0.00%
SERVICIO DE FOTOCOPIADO								0.00%
Participaciones Aportaciones y Transferencias						299,676,623		
GTO DE OPERACIÓN			18,305,850					5.11%
PRONABES			78,273,322					21.86%
BECAS SUBE			179,065,551					50.01%
BECAS SUBE TABLETAS			20,000,000					5.59%
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN								0.00%
PROMAJOVEN BECAS			4,031,901					1.13%
Otros Ingresos y Beneficios						5,379,001		
RENDIMIENTOS BANCARIOS			1,710,886					0.48%
INT POR RECUP DE CRED EDUC			3,668,115					1.02%
Ajustes por Redondeo			-					0.00%
SUMA INGRESO PARA GASTO						**305,099,283**	**305,099,283**	
			SUMA TOTAL	**46,129,818**	**-**	**311,917,465**		
						TOTAL DE INGRESOS	**358,047,282**	100.00%

Evolución de los egresos

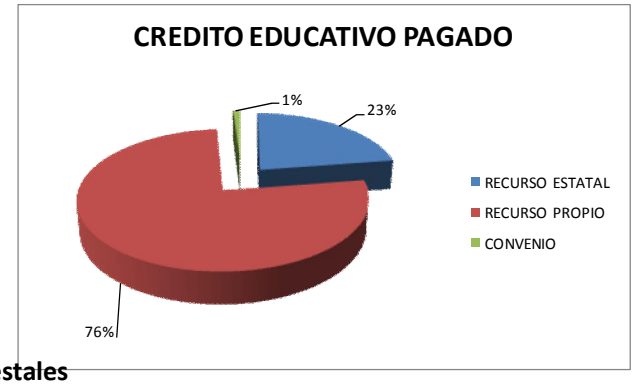
GASTO TOTAL

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

				GASTO TOTAL					
				ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	EGRESO EN BALANCE	ENGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
	PRESUP INVERSION ESTATAL			4,090,909		4,090,909			4.91%
	PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			1,374,183		1,374,183			1.65%
	Transferencias, Asignaciones y Subsidios								
	APORTACION REC PROPIOS 2015		18,512,439		18,512,439				22.22%
	APORTACIONES DE CONVENIO	242,946			242,946				0.29%
	SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION				**18,755,384**	**5,465,092**	**-**	**24,220,476**	
Egreso por Gasto									
	Gasto de Funcionamiento						13,079,656		
	GASTO DE OPERACIÓN			13,079,656					15.70%
	GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
	Transferencias, Asignaciones y Subsidios						31,059,852		
	MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			-					0.00%
	UNIFORMES			-					0.00%
	BECAS SUBE			29,420,668					35.32%
	PRONABES								0.00%
	APLIC REC PROP ABECAS O AYUDAS		1,639,184						1.97%
									0.00%
Egreso No Presupuestal									
	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educativo						-		0.00%
	Perdida Cambiaria						-		0.00%
	Pérdidas por Particip. Patrimonial Aplicación PRONABES			14,942,056			14,942,056		17.94%
	Depreciaciones del Ejercicio						-		0.00%
	Ajustes por Redondeo			6			6		0.00%
	SUMA EGRESO POR GASTO				**-**		**59,081,569**	**59,081,569**	
				SUMA TOTAL	**18,755,384**	**5,465,092**	**59,081,569**	**83,302,046**	100.00%
	TOTAL DE EGRESOS								

El Crédito Educativo se ha cubierto con recurso estatal, propio y municipal destinado a complementar las aportaticones acordadas en los 7 convenios vigentes con diferentes municipios e instituciones educativas. El pago total se integra el el reporte de presupuesto estratégico del presente mes.

El crédito educativo otorgado a la fecha es de $24,220,476. En la distribución que se muestra el la siguiente gráfica:



Egresos No Presupuestales

En el presente trimestre se registra la aplicaión del recurso en el pago de becas en el fideicomiso Manutención por la cantidad de $14,942,056.

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:

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

- 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 trasformación 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

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

Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con las
obre la renta por concepto de: sueldos y salarios,
, servicios profesionales y arrendamiento de bienes

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 y
- 68 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 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 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

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

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

irección General de Contabilidad Gubernamental de ación, en sus oficios DGCG 961/2012 y oficios DGCG 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	
2014	312,914,787	9,387,444	60,617,245	13,844,941	
2015				1,344,130	31,853,645
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo			3%		
Saldo de Cartera Vencida al 31 de Marzo de 2015				$ 199,659,212.83	
En 2015 se han cancelado las cuentas dictaminadas como incobrables,				1,344,130	

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 trimestre disminuyó en $10,332,431.32, 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		**122,083,529.83**
(+) RECUPERACIONES DEL TRIMESTRE	8,426,872.76	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA	3,919.74	
(-) APLICACIÓN DE RESERVA EN EL PAGO DE CRÉDITO EDUCATIVO	18,755,384.34	
(+) APLICACIÓN DE RECURSO ESTATAL PARA CRÉDITO EDUCATIVO	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		**111,751,098.51**

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 período enero marzo del presente ejercicio la cuenta de Clientes incrementa en $ 12,064,353.63, finalizando con un saldo de $312,914,786. Los movimientos de esta cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	**ABONOS**	**MOVIMIENTO DEL TRIMESTRE**	**SALDO**
SALDO INICIAL				300,850,433.04
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	24,404,492	-		
CHEQUES CANCELADOS	-	256,750		

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

En el período enero marzo del presente ejercicio la cuenta de Clientes incrementa en $ $312,914,786. Los movimientos de esta cuenta se

DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEL TRIMESTRE	SALDO
				300,850,433.04
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	24,404,492	-		
CHEQUES CANCELADOS	-	256,750		
REPOSICION DE CHEQUES CANCELADOS	256,750	-		
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO	-	8,472,630.08		
CANCELACION DEPOSITOS DUPLICADOS	45,757.32	-		
SEGURO DE VIDA	3,929.39	-		
CANCELACION SEGURO DE VIDA	-	9.65		
INTERESES	6,507,787.72	-		
CANCELACION DE INTERESES	-	258,739.02		
CONDONACION DE INTERESES	-	7,052,096.62		
DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO	43,039.78	-		
DEVOLUCION A NUESTRO FAVOR	-	184,015.25		
CONDONACION	79,455.42	1,708,296.57		
SALDOS IRRELEVANTES	-	190.46		
OTROS RESERVA C.I EJ ACTUAL	48,234.78	1,392,364.80		
SUMAS	31,389,445.68	19,325,092.05	12,064,353.63	312,914,786.67

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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,692,781.67
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	290,980,271.51
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	20,201,575.02
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	40,158.47
CARTERA TOTAL	**312,914,786.67**

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			
Crédito Educativo Total			312,914,786.67
Crédito Corto Plazo		1,692,781.67	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,692,781.67		
Crédito Largo Plazo		311,222,005.00	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	290,980,271.51		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	20,201,575.02		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	40,158.47		
(-) Reserva para Cuentas Incobrables			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			-
SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**312,914,786.67**

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 28/02/15	SALDO AL 31/03/15	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN MZO 15	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	99,050,581.95	113,255,573.83	$ 14,204,991.89		
CARTERA EN MORA	18,336,621.31	13,100,190.49	-$ 5,236,430.82	262	1
CARTERA EN MORA	10,773,630.40	7,234,103.44	-$ 3,539,526.96	170	2
CARTERA EN MORA	4,787,911.64	5,906,828.79	$ 1,118,917.15	125	3
CARTERA EN MORA	2,054,662.10	3,028,493.34	$ 973,831.24	71	4
CARTERA EN MORA	1,159,112.52	1,638,033.10	$ 478,920.58	46	5
CARTERA EN MORA	2,560,230.91	741,966.69	-$ 1,818,264.22	31	6
CARTERA EN MORA	1,127,118.16	2,270,518.50	$ 1,143,400.34	53	7
CARTERA EN MORA	1,307,828.87	1,066,052.90	-$ 241,775.97	23	8
CARTERA EN MORA	3,578,077.96	1,140,124.23	-$ 2,437,953.73	26	9
CARTERA EN MORA	1,762,106.90	3,503,128.17	$ 1,741,021.27	102	10
CARTERA EN MORA	1,141,676.79	2,170,905.02	$ 1,029,228.23	35	11
CARTERA EN MORA	1,485,931.15	663,539.51	-$ 822,391.64	17	12
CARTERA EN MORA	157,729,936.59	157,195,328.67	-$ 534,607.92	2563	más de 12
APOYOS ESPECIALES	7,000.00	-	-$ 7,000.00		
TOTALES	306,862,427.23	312,914,786.66			

CARTERA EN MORA	1,307,828.87	1,066,052.90	-$	241,775.97	23	8
CARTERA EN MORA	3,578,077.96	1,140,124.23	-$	2,437,953.73	26	9
CARTERA EN MORA	1,762,106.90	3,503,128.17	$	1,741,021.27	102	10
			02	$ 1,029,228.23	35	11
			51	-$ 822,391.64	17	12
			67	-$ 534,607.92	2563	más de 12
				-$ 7,000.00		
			66			

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

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

mar-15					
	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA				312,914,786.67
MAS	***MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA***			-	
MAS	***MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD***			-	
	SALDO FINAL				**312,914,786.67**
			SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD		312,914,786.67
					-

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 Institutito 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:

Activo No Circulante			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	**Tipo**	**Monto**	
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	300,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 223,703,265.40	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**76,490,056.60**

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

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

Tipo	Monto	
le Fideicomiso Manutención	300,193,322.00	
aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 223,703,265.40	
Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**76,490,056.60**

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 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 asigando para el pago de crédito educativo en este ejercicio se integra por la suma de $15 millones de pesos de aportación estatal, de los cuales se ha recibido en su totalidad, además se dipone 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 31 DE MARZO DE 2015			
CUENTAS DE CHEQUES		57,609.85	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		- 1,768,495.73	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	- 1,710,885.88	

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 implemenado 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.

Actualmente operamos el Sistema Único de Becas del Estado, que tiene como objetivo el otorgar en especie a los educandos. Por tal razón se están tablecidos y se tiene en proceso el mecanismo de

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

Al cierre del trimestre se concluyó la gestión del reintegro del remanente 2014 del programa federal de becas Madres Jóvenes y Jóvenes Embarazadas por la cantidad de $104,322.

El importe anterior fue también transferido la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, a la Tesorería de la Federación.

15. Eventos Posteriores al Cierre

Posterior al cierre se conocen los siguientes datos del programa Impulso para la inclusión Digital:

1.- Se concluyó la entrega por parte del proveedor de la primera parte de las tabletas electrónicas, mismas que fueron recibidas fuera de las fechas contratadas, por lo que se realizará la solicitud para el cálculo de la sanción correspondiente.

2.- El Gobernador del Estado comunicó la suspensión de la entrega de tabletas electrónicas a los estudiantes y maestros, hasta que concluya el periodo de veda electoral.

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. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ DIRECTORA ADMINISTRATIVA	ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA DIRECTOR GENERAL