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 JUNIO DE 2015

1. Introducción:

Durante el segundo trimestre de 2015 la actividad relevante en cuanto a la inversión financiera y el impacto de los apoyos, es la referente al Programa de Impulso para la inclusión Digital, con un presupuesto inicial de $300 millones de pesos y una segunda solicitud de ampliación por **$**7.8 que obedece a dos puntos específicos:

1. La diferencia cambiaria en el pago de los equipos,
2. La necesidad de contratar una póliza de seguro que ampare las tabletas que se compraron.

1.- La diferencia cambiaria en el pago de los equipos,

A inicios de enero de 2015 el Instituto de Financiamiento e Información para la Educación recibió la encomienda de desarrollar e implementar un nuevo programa de apoyos educativos en especie denominado "Programa de Impulso para la Inclusión Digital", el cual consiste en proveer una herramienta que auxilie en la consulta, consumo y acceso a la información para la inclusión digital de los estudiantes del primer año del nivel medio superior y primer año del nivel superior, así como otorgar una herramienta de actualización en las tecnologías de la información a los docentes del nivel básico, medio superior y educación normal.

Para lo anterior la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración, a través de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, realizó proceso de licitación pública nacional 40051001-001-15 (CAGEG-001/2015), para la contratación de un proveedor para la compra de las tabletas electrónicas a entregar. El licitante ganador fue la empresa Ditecma, S.A. de C.V. con quien se firmó el contrato número 4590005151 por un total de $19,738,913.28 USC por la compra de 125 mil tabletas.

Como es sabido, para iniciar el proceso de licitación es necesario contar con suficiencia presupuestal para la compra, motivo por el cual con el oficio DA 113/15 se solicitó ampliación presupuestal por un monto de $300 millones de pesos, considerando un tipo de cambio estimado de 15.20 por dólar, por lo que este estimado sería un techo inicial que podría modificarse a la alza o a la baja dependiendo del tipo de cambio vigente al momento del pago.

A la fecha se ha concluido con la recepción de los equipos contratados resultando un faltante estimado de $4 millones de pesos por la variación del tipo de cambio de acuerdo a lo siguiente:

Techo Presupuestal	300,000,000.00			
Gasto Total Pagado	297,698,945.06			
Disponible para Pago	2,301,054.94			
Pago Pendiente Estimado*	***6,134,397.09***	***15.6958***	**** T.C. más alto periodo***	
Recurso Faltante Estimado	***- 3,833,342.15***			
Redondeo	**4,000,000.00**			

2.- La necesidad de contratar una póliza de seguro que ampare las tabletas que se compraron.

Originalmente se consideraba la entrega de equipos a partir del 20 de marzo y hasta el 15 de mayo de 2015, pero el 14 de abril de 2015 mediante oficio UTJCE/315/2015, se notificó sobre el inicio de un procedimiento de investigación ante el IEEG, en la entrega de apoyos de los programas de uniformes, tabletas y mochilas.

El 22 de abril el C. Gobernador instruyó en reunión de trabajo que, en un acto de prudencia y no por instrucción se suspendiera la entrega de tabletas hasta la conclusión del proceso electoral.

El 28 de mayo en audiencia con el C. Gobernador, el Secretario de Educación y el Subsecretario de Administración de la SFIyA y EDUCAFIN, se determinó aplazar la distribución de las tabletas a los alumnos, dado lo siguiente:

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

escolar en las escuelas de nivel medio superior y encuentran en periodo vacacional, o en periodo de exámenes finales.

- ✓ Ya se conoce cuales alumnos no aprobarán el curso, por lo que podrían recibir equipo alumnos que ya no continuarán sus estudios.
- ✓ Establecer como incentivo para la continuidad de los estudios de los alumnos regulares.

En la misma fecha se recibió instrucción de la Secretaría de Educación de Guanajuato, para realizar la solicitud de la segunda modificación al contrato, ya que se determinó que no se entregarían las tabletas a los alumnos, sino hasta que comience el ciclo escolar 2015-2016 con las consideraciones siguientes:

- ➢ Cambio de lugar para la recepción de las tabletas para ser entregadas en la bodega de Educafin.
- ➢ Resguardo en la bodega Educafin de la totalidad de las tabletas contratadas.
- ➢ Contratación de seguro para el resguardo de tabletas a cargo de Educafin.

Para lo anterior la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración, a través de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, sugirió a Educafin adherirse a la póliza de Seguros Maestra del Gobierno del Estado de Guanajuato, contrato 9900000644, a efecto de obtener la mejor propuesta en cuanto a cobertura y costo, de tal forma que se contrataría con la empresa Royal & SunAlliance Seguros (México) S.A. De C.V.

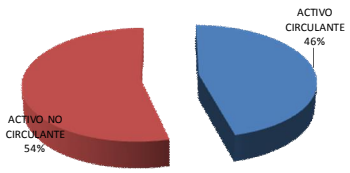
La póliza contratada tiene cobertura por cualquier siniestro que pudiera ocurrir dentro de la bodega general que Educafin utiliza como centro de distribución y su costo es de $3,782,521.04, con el detalle siguiente:

- Sección II Contenidos
- Suma Asegurada $282,218,500.00
- Riesgos Amparados
- Incendio, Rayo y Explosión
- Extensión de Cubierta
- Cobertura Amplia incendio
- Terremoto y/o erupción volcánica
- Fenómenos Hidrometereológicos
- Remoción de Escombros.

2. Panorama Económico y Financiero:

En el presente mes del 100% de los activos, el 1.98% corresponde a pasivo y el 98.021% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de $300,341,155, 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 $676,813,803y se compone de la siguiente manera:



Razones financieras:

Liquidez	=	*Activo Circulante* / *Pasivo Circulante*	=	311,455,754.06 / 13,405,257.62	=	**$ 23.23**

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con $23.23 para hacerle frente.

Prueba del Ácido	=	*Efvo + Inversiones + CxC* / *Pasivo Circulante*	=	618,438,885.59 / 13,405,257.62	=	**$ 46.13**

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

Educafin cuenta con $46.13 para hacer frente.

Integración de Activo Circulante			
Activo Circulante			
Efectivo y Equivalentes	**Tipo**	**Monto**	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	816,258.39	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	378,029.01	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	141,974.35	
1112101009 BANAMEX ESTUDIO SOCI	Cuenta de Cheques	-	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	2,823,254.16	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta de Cheques	9,119.94	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,603,850.42	
	Suma Efectivo y Equivalentes		**7,772,486.27**
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	**Tipo**	**Monto**	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	287,776,665.32	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Montos otorgados para comisiones	194,788.47	
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	1,636,917.64	
1131001001 ANTICIPO A PROVEEDORES	Pago a proveedores	12,850,008.00	
	Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes		**303,484,285.79**
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		**311,455,754.06**

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

Integración de Activo No Circulante			
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	- 240,509,959.40	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**59,683,362.60**
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**Tipo**	**Monto**	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	300,341,155.44	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	19,655,989.10	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	34,976.99	
	Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		**320,032,121.53**
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**
Activos Diferidos	**Tipo**	**Monto**	
1273034500 SEGURO DE BIENES PAT	Pago Primas de Seguro	231,161.67	
1273134500 CONSUMO DE SEG. BIEN	Amortización Primas de Seguro	- 70,103.11	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		**161,058.56**
Estimación por Pérdidas de Activo	**Tipo**	**Monto**	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 30,615,522.03	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		**- 30,615,522.03**
	Total Activo No Circulante		**365,358,049.20**

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	199,480.74	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	111,614.64	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	16,441.46	
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	1,748.44	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Aportaciones del personal por enterar	39,411.61	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**368,696.89**
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	**Tipo**	**Monto**	
2119904001 ENTIDADES	Apoyos por pagar a beneficiarios	3,512.23	
2119904005 CXP POR REMANENTES	Remanente por reintegrar	12,850,008.00	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	183,040.50	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**13,036,560.73**

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

Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	13,036,560.73
Total Pasivo Circulante	13,405,257.62

Al corte del presente mes el 97% del pasivo representa 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. A la fecha se continúa trabajando de manera coordinada con el área jurídica de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, para recuperar los anticipos señalados.

Informe de Pasivo Contingente

El 3% restante del total de pasivos corresponde a las retenciones de impuestos por enterar.

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**	
APORTACIONES	Aportaciones Recibidas	337,463,655.61	
BAJA DE ACTIVO FIJO	Reduccion de Aportaciones Recibidas	- 1,067,838.05	
TERRENOS DONADOS POR	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00	
		Total	**338,879,975.56**
Patrimomnio Generado	**Tipo**	**Monto**	
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	238,974,805.09	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 30,087,498.53	
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	115,641,263.52	
		Total	**324,528,570.08**
	Total Hacienda Pública/Patrimonio		**663,408,545.64**

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes, refleja un Ahorro Neto de $ 238,9748, 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.

Dentro de los ingresos el 97.79% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión.

Los ingresos restantes del 1.87% corresponden a los intereses c argados a beneficiarios y los rendimientos generados en las cuentas bancarias y el 0.34% a ingresos de gestión.

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			15,000,000			15,000,000		1.92%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			10,000,000			10,000,000		1.28%
APORTACION REC PROPIOS 2015		45,941,389		45,941,389				5.88%
PROVISIÓN PARA PAGO 2015	188,429			188,429				0.02%
Participaciones Aportaciones y Transferencias								
APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				**46,129,818**	-	**25,000,000**	**71,129,818**	
Ingreso para Gasto								
Ingreso de Gestión						2,517,574		
RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO								
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS			124,659					0.02%
SANCIONES A CONTRATISTAS			2,324,624					0.30%
OTROS INGRESOS			68,291					0.01%
ESTUDIOS DE VERIFICACIÓN								0.00%
SERVICIO DE FOTOCOPIADO								0.00%
Participaciones Aportaciones y Transferencias						693,945,268		
GTO DE OPERACIÓN			30,558,491					3.91%
PRONABES			78,273,322					10.02%
BECAS SUBE			285,113,455					36.49%
BECAS SUBE TABLETAS			300,000,000					38.39%
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN								0.00%
PROMAJOVEN BECAS			-					0.00%
Otros Ingresos y Beneficios						12,763,094		

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

			-					0.00%
						13,763,034		
			4,518,418					0.58%
			9,244,614					1.18%
			2					0.00%
						710,225,876	710,225,876	
			SUMA TOTAL	46,129,818	-	735,225,876		
						TOTAL DE INGRESOS	781,355,694	100.00%

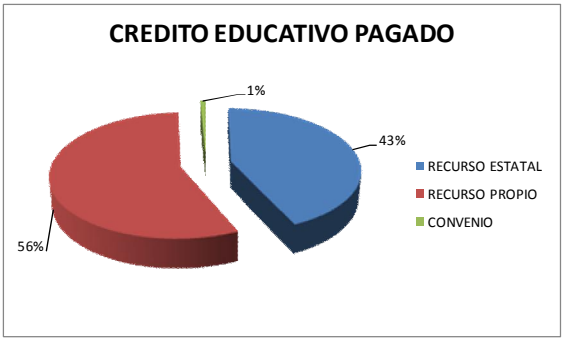
Evolución de los egresos

GASTO TOTAL

CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	EGRESO EN BALANCE	ENGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
Egreso por Inversión								
CREDITO EDUCATIVO								
PRESUP INVERSION ESTATAL			14,820,843		14,820,843			2.75%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			3,541,261		3,541,261			0.66%
Transferencias, Asignaciones y Subsidios								
APORTACION REC PROPIOS 2015		23,749,742		23,749,742				4.41%
APORTACIONES DE CONVENIO	328,191			328,191				0.06%
SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION				24,077,932	18,362,103	-	42,440,035	
Egreso por Gasto								
Gasto de Funcionamiento						31,919,178		
GASTO DE OPERACIÓN			31,919,178					5.93%
GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
Transferencias, Asignaciones y Subsidios						432,583,137		
MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			1,286,050					0.24%
UNIFORMES			-					0.00%
BECAS SUBE			428,885,921					79.62%
PRONABES								0.00%
APLIC REC PROP A BECAS O AYUDAS		2,411,166						0.45%
								0.00%
Egreso No Presupuestal								
Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educativo						-		0.00%
Perdida Cambiaria						-		0.00%
Pérdidas por Particip. Patrimonial Aplicación PRONABES			31,748,750			31,748,750		5.89%
Depreciaciones del Ejercicio						-		0.00%
Ajustes por Redondeo			6			6		0.00%
SUMA EGRESO POR GASTO				-		496,251,071	496,251,071	
			SUMA TOTAL	24,077,932	18,362,103	496,251,071	538,691,106	100.00%
TOTAL DE EGRESOS								

El Crédito Educativo se ha cubierto con recu rso 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 $42,440,035. En la distribución que se muestra el la siguiente gráfica:



Egresos No Presupuestales

A la fecha la aplicaión del recurso en el pago de becas en el fidei comiso Manutención es por la cantidad de $ 31,748,750.

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

el Decreto Gubernativo No. 36 de fecha del 25 de

- 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 adi cionan 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 A rtículo 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 recurso s 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 j óvenes 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 inmuebles.

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

- 59 personas de base y
- 68 personas contratadas bajo el esquema de honorarios asimilados a sueldos y salarios con

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

uema de horarios asimilados a sueldos y salarios con

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 e l 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 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	

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

31	42,152,137			
54	51,229,801	13,574,529		
71	60,879,872	14,107,569		
		2,582,253	30,615,522	
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo	3%			
Saldo de Cartera Vencida al 30 de Junio de 2015		$ 197,244,973.10		
En 2015 se han cancelado las cuentas dictaminadas como incobrables,		2,582,253		

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 incrementó en $5,561,948, 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 PERIODO		**111,751,098.51**
(+) RECUPERACIONES DEL TRIMESTRE	10,887,873.98	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA TRIMESTRE	3,377.12	
(-) APLICACIÓN RESERVA EN EL PAGO CRÉDITO EDUC. TRIMESTRAL	5,322,548.02	
(+) APLICACIÓN RECURSO ESTATAL A CRÉDITO EDUC. TRIMESTRAL	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		**117,313,047.35**

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 de junio la cuenta de Clientes incrementa en $1,934,877.47, finalizando con un saldo de $ 321,669,039. Los movimientos de esta cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	**ABONOS**	**MOVIMIENTO DEL TRIMESTRE**	**SALDO**
SALDO INICIAL				319,734,162
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	5,994,873			
PAGOS CANCELADOS		74,277		
REPOSICION DE PAGOS CANCELADOS	74,277			
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO		3,842,288		
CANCELACION DEPOSITOS DUPLICADOS	729			
SEGURO DE VIDA	1,103			
CANCELACION SEGURO DE VIDA		248		
INTERESES	2,208,404			
CANCELACION DE INTERESES		35,659		
CONDONACION DE INTERESES		824,594		
DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO	47,609	-		
CONDONACION	5,420	359,888		
SALDOS IRRELEVANTES		35		
OTROS RESERVA C.I EJ ACTUAL	4,169	1,264,718		
SUMAS	8,336,584	6,401,707	1,934,877	321,669,039

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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,636,917.64
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	300,341,155.44
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	19,655,989.10
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	34,976.99
CARTERA TOTAL	**321,669,039.17**

Al saldo antes reflejado para cuestio nes 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			321,669,039.17
Crédito Corto Plazo		1,636,917.64	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,636,917.64		

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

		1,636,917.64		
			320,032,121.53	
		300,341,155.44		
	1224204002 CREDITO E. GESTION J	19,655,989.10		
	1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	34,976.99		
(-) Reserva para Cuentas Incobrables				
	1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 30,615,522.03
	SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**291,053,517.14**

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 31/05/15	SALDO AL 30/06/15	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN JUN 15	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	113,743,844.95	124,424,066.07	$ 10,680,221.12		
CARTERA EN MORA	18,168,847.36	14,894,754.07	-$ 3,274,093.29	311	1
CARTERA EN MORA	7,964,543.87	7,433,560.39	-$ 530,983.48	148	2
CARTERA EN MORA	4,315,092.87	4,349,173.94	$ 34,081.07	88	3
CARTERA EN MORA	2,786,603.02	1,883,966.26	-$ 902,636.76	50	4
CARTERA EN MORA	2,704,350.63	1,885,394.06	-$ 818,956.57	53	5
CARTERA EN MORA	1,557,303.36	1,910,365.34	$ 353,061.98	52	6
CARTERA EN MORA	1,305,726.47	1,037,356.22	-$ 268,370.25	26	7
CARTERA EN MORA	706,745.03	878,280.21	$ 171,535.18	22	8
CARTERA EN MORA	1,853,082.58	487,596.05	-$ 1,365,486.53	19	9
CARTERA EN MORA	1,509,511.19	1,223,176.73	-$ 286,334.46	32	10
CARTERA EN MORA	1,436,752.94	1,285,824.07	-$ 150,928.87	23	11
CARTERA EN MORA	3,122,775.94	1,174,202.67	-$ 1,948,573.27	26	12
CARTERA EN MORA	158,558,981.50	158,801,323.10	$ 242,341.60	2500	más de 12
APOYOS ESPECIALES	-	-	$ -		
TOTALES	319,734,161.70	321,669,039.17			

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

jun-15			
	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA		321,669,039.17
MAS	***MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA***	-	
MAS	***MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD***	-	
	SALDO FINAL		**321,669,039.17**
	SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD		321,669,039.17
			-

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 program a 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 sectoriza do 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

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

cio Circular número CNBES/008-10/2014 signado por
do programa, Lic. Hannah de la Madrid Téllez, fuimos
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	- 240,509,959.40	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**59,683,362.60**

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 30 DE JUNIO DE 2015			
CUENTAS DE CHEQUES		127,904.35	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		- 4,646,322.28	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	- **4,518,417.93**	

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

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

. .
stablecidos y se tiene en proceso el mecanismo de

14. Información por Segmentos

Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

Al cierre del trimestre se recibió la notificación del presupuesto asignado por la federación para el pago de de becas Madres Jóvenes y Jóvenes Embarazadas. Sin embargo no se ha recibido el recurso debido a que este fue enviado como todos los años a la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, por lo cual se realizan las gestiones procedentes.

En tanto se recibe el pago se aplicó el crédito puente a utorizado por Consejo Directivo, para eficientar la aplicación del recurso asignado.

Al cierre del mes de junio se envió la siguiente información de Promajoven a la Coordinación Nacional de Becas:

PROMAJOVEN				
RECURSO 2015				
INGRESO				
	ASIGNADO	RECURSO RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	5,344,048.56		5,344,048.56	0.00%
GTO DE OPERACIÓN			-	0.00%
	5,344,048.56	**-**	**5,344,048.56**	**100.00%**
EGRESO				
	ASIGNADO	EJERCIDO	PARA REINTEGRO	
BECAS	5,344,048.56	1,286,050.00	4,057,998.56	75.93%
GTO DE OPERACIÓN	-		-	
	5,344,048.56	**1,286,050.00**	**4,057,998.56**	75.93%

15. Eventos Posteriores al Cierre

Posterior al cierre se sabe que la segunda ampliación que fue señalada en la introducción, para programa Impulso para la inclusión Digital, será recibida en el mes de julio.

En el mes de julio se trabaja en el proceso de licitación para la contratación de proveedor para la entrega de uniformes 2015.

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