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

c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. Introducción

Los Estados Financieros de los entes públicos, proveen de información financiera a los principales usuarios de esta, 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 este periodo se dio continuidad a los procesos del cierre del ejercicio pasado, así como los registros necesarios para habilitar el presente, esto acorde a las disposiciones emitidas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración, los cuales son:

- Reintegro a SFIA del remanente del ejercicio 2017.
- Apertura de Fondos Fijos.
- Pago de pasivos al cierre.
- Traspaso de saldo de resultado del ejercicio, capitalización de bienes muebles, aportaciones recibidas para pago de crédito educativo.
- Gestión para la radicación del presupuesto en refrendo.

Dando seguimiento a la dictaminación de estados financieros, se realizó la contratación del despacho auditor Gossler S.C., Auditores y Consultores, quienes realizaron la revisión en campo de la información financiera. A la fecha están estructurando el dictamen correspondiente que será entregado durante el segundo trimestre de 2018.

Se informa también que se recibió el recurso solicitado en refrendo para cumplir el compromiso del Contrato Número 8900001736 de la Licitación Pública Nacional 40051001-031-17 (CAGEG-031/2017) para la Adquisición de Tabletas del Programa Impulso para la Inclusión Digital , con el cual se realizó el pago por la compra de 70 mil tabletas del proyecto ñinclusión digitalò, las cuales fueron entregadas en las escuelas para su distribución a los estudiantes.

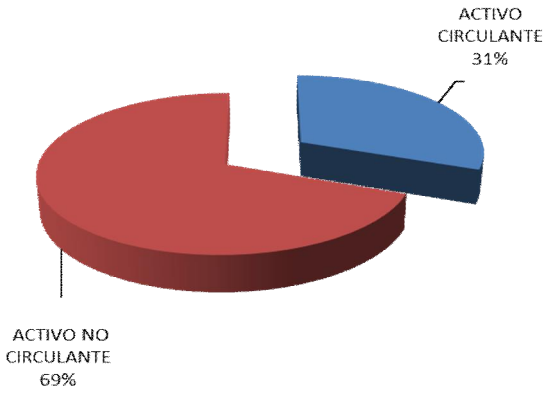
1. Panorama Económico y Financiero

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 1.69 % corresponde a pasivo y el 98.31% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de $360,924,003.17, 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 $659,298,600.61y 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*	=	202,766,882.38 / 11,113,472.62	=	**$ 18.25**

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con $18.25 para hacerle frente.

Prueba del Ácido	=	*Efvo + Inversiones + CxC* / *Pasivo Circulante*	=	165,346,831.44 / 11,113,472.62	=	**$ 14.88**

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con $14.88 para hacer frente.

Desglose de Cuentas Activos

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

Integración de Activo Circulante

Efectivo y Equivalentes	Tipo	Monto	
1112101003 BANAMEX CTA. 12100 F	Cuenta de Cheques	7,330,042.18	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	2,827,399.43	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	245,884.66	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	15,551,128.91	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta Fondo Becas PROMAJOVEN	20,463.52	
1112101034 BANAMEX 7433747 FOND	Cuenta Fondo Becas UPGTO	171,716.77	
1112101037 BANAMEX 7008 8935878	Cuenta Fondo Becas Aluminicaste	492,000.00	
1112101040 BANAMEX 4103649 CONC	Cuenta Fondo Becas UPGTO Crédito	687,896.37	
1112101041 BANAMEX 5074367 CONC	Cuenta Fondo Becas UPGTO Concentradora Refereniada	500,000.00	
1112101042 BANAMEX 7009/8609855	Cuenta Fondo Becas UTNG	54,950.00	
1112101043 BANAMEX 7009/8811328	Cuenta Fondo Becas INADEM	43,682.49	
1112101044 BANAMEX 7009/8873250	Cuenta Fondo Becas Santa Catarina	152,100.00	
1112101045 BANAMEX 7010/379269	Cuenta Fondo BecasCuerámaro	376,340.29	
1112101046 BANAMEX 7010/3783346	Cuenta Fondo Becas Manutención	261,095.00	
1112101047 BANAMEX 4466131 APOY	Cuenta Fondo Becas Atarjea	134,470.51	
1112101048 BANAMEX 3729579	Cuenta Fondo Becas Atarjea	376,800.00	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,561,312.58	
1112105001 SCOTIABANK 017054982	Cuenta de Cheques	8,642.75	
1112105002 SCOTIABANK 017055173	Cuenta de Cheques	0.23	
	Suma Efectivo y Equivalentes		**32,795,925.69**

Derechos a Recibir Bienes o Servicios	Tipo	Monto	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	95,836,607.29	
1121101004 INV BANAMEX 15134605	Inversión	36,697,798.46	
1122602001 CUENTAS POR COBRAR A	Ministraciones por recibir de SFIA	192,975.81	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Gastos a reserva de comprobar	64,909.47	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	486.36	
1123106005 BECAS ISSEG	Becas por Pagar ISSEG	34,463,440.00	
1123106006 BECAS SUBE BANCOMER	Becas por Pagar Bancomer	9,150.00	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cobros jurídicos por realizar	1,000,000.00	
1125102001 FONDO FIJO	Fondos revolventes caja chica	16,500.00	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	1,490,107.30	
	Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes		**169,771,974.69**

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	**202,766,882.38**

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	612,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 475,929,317.80	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**136,264,004.20**

Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	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

	IVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	344,637,709.20
	IÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	16,278,015.28
	ABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	8,278.69
		Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**360,924,003.17**

Activos Fijos	Tipo	Monto	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	15,902,495.63	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 16,666,525.39	
		Total	**12,670,156.37**

Estimación por Pérdidas de Activo	Tipo	Monto	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 53,326,445.51	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		**- 53,326,445.51**
	Total Activo No Circulante		**456,531,718.23**

Dentro del activo no circulante se presentan las aportaciones y el pago realizado del fideicomiso sin estructura que opera Educafin denominado “Becas Manutención”, los cuales fueron registrados en las cuentas de “Inversiones en Fideicomisos”, tal como lo señala CONAC. A la fecha se han recibido el toral de las aportaciones estatales para el ejercicio 2018, por un total de $125 millones de pesos, de los cuales se aplicaron en el pago de becas $26,104,840.00.

Desglose de Cuentas Pasivos

Integración de Pasivo Circulante

Proveedores por Pagar a CP	Tipo	Monto	

Retenciones y Contribuciones por Pagar	Tipo	Monto	
2112102001 PROVEEDORES EJE ANT	Cuentas Gasto Operativo por Pagar	659,637.36	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	192,741.90	
2117101002 ISR ASIMILADOS A SAL	Retención de Impuesto por Enterar	196,837.71	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	12,523.35	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	2,729.34	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Retención de Impuesto por Enterar	47,374.52	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**1,111,844.18**

Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	Tipo	Monto	
2119904001 ENTIDADES	Descuentos a Personal por Incidencias a Nómina	12,760.73	
2119904002 CXP A GEG	Devolución de Becas para Reintegro	3,828,040.00	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	6,160,827.71	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**10,001,628.44**
	Total Pasivo Circulante		**11,113,472.62**

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 corte del presente mes el 10 % del total de pasivos corresponde a las retenciones de impuestos por enterar y cuentas por pagar de gasto operativo a proveedores, en tanto que el 90% del pasivo se integra, entre otros, por los siguientes conceptos que son los más representativos:

- Descuentos realizados al personal por inasistencias para reintegros a la Secretaría de Finanzas e Inversión;
- Devolución de pago de becas que realizaron las escuelas al cierre del mes de marzo, el cual se reintegrará en el mes siguient e a Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración.

- Finalmente, los apoyos por pagar derivados de la recepción de fondo en administración son:
-

APOYOS POR PAGAR	
ACCES	134,459.72
ALUMINICASTE	5,025.00
ATARJEA	324,020.00
BANAMEX	2,185,246.27
CARGA 2010	183,040.50
CONVENIO SUBE-T	1,481,154.05
CUERAMARO	155,250.00
DOCTOR MORA	396,750.00
PENJAMO	87,688.00
PENJAMO CREDITO	500,000.00
SANTA CATARINA	62,125.00
UPGTO	142,300.14
UPGTO INTER	3,769.03
UTNG	500,000.00
TOTAL	**6,160,827.71**

Informe de Pasivo Contingente

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

Desglose de Hacienda Pública / Patrimonio

Integración de Hacienda Pública / Patimonio

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	
	Aportaciones Recibidas	320,934,644.37	
	Reduccion de Aportaciones Recibidas	- 1,164,433.44	
TERRENOS DONADOS POR	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00	
		Total	**322,254,368.93**

Patrimomnio Generado	**Tipo**	**Monto**	
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	217,922,645.30	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 11,429,020.07	
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	119,437,133.83	
		Total	**325,930,759.06**
		Total Hacienda Pública/Patrimonio	**648,185,127.99**

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes refleja un remanente Neto de $217,922,645.30, como resultado de los ingresos y los egresos recibidos en el periodo. El ahorro tiene origen en la aportación antes mencionada para inversión en fideicomiso por $125 millones de pesos los rendimientos con relación al pago realizado del mismo, así como en los intereses virtuales cargados a los acreditados y no recaudados al corte, por lo que no se cuenta con dicho recurso.

Dentro de los ingresos el 98.129% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión. Los ingresos restantes del 1.87% corresponden a los intereses cargados a beneficiarios y los rendimientos generados en las cuentas bancarias y el .01% restante corresponde a otros 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			23,000,000			23,000,000		4.25%
	PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-			-		0.00%
	APORTACION REC PROPIOS 2017		30,000,000		31,631,380				5.55%
	PROVISIÓN PARA PAGO 2017	683,041			683,041				0.13%
	Participaciones Aportaciones y Transferencias		1,631,380						0.30%
	APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
	SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				**32,314,421**	**-**	**23,000,000**	**55,314,421**	
Ingreso para Gasto									
	Ingreso de Gestión						3,556		0.00%
	RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO								
	INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS								0.00%
	SANCIONES A CONTRATISTAS								0.00%
	OTROS INGRESOS			3,556					0.00%
	Participaciones Aportaciones y Transferencias						475,690,668		
	GTO DE OPERACIÓN			30,771,501					5.69%
	PRONABES			125,000,000					23.12%
	RECAS SUBE			86,112,567					15.93%

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

				86,113,567				15.93%
				-				0.00%
				233,805,600				43.25%
				-				0.00%
				-				0.00%
	PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN			-				0.00%
	ACCES			-				0.00%
	Otros Ingresos y Beneficios					9,572,237		0.00%
	RENDIMIENTOS BANCARIOS			2,265,063				0.42%
	INT POR RECUP DE CRED EDUC			7,307,174				1.35%
	Ajustes por Redondeo			0				0.00%
	SUMA INGRESO PARA GASTO					**485,266,462**	**485,266,462**	
				SUMA TOTAL	**32,314,421**	**-**	**508,266,462**	
Ingreso No Presupuestal								
					-		-	
						TOTAL DE INGRESOS	**540,580,882**	100.01%

Evolución de los egresos

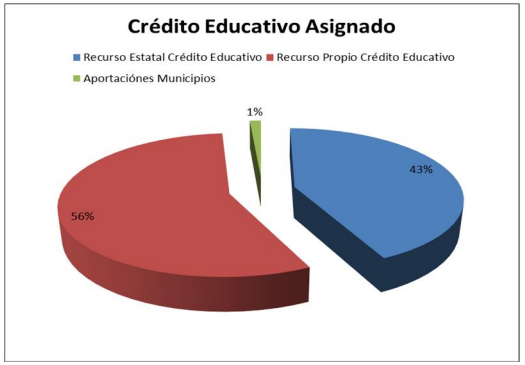
GASTO TOTAL

CONCEPTO	CONVENIO	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			10,875,255		10,875,255			3.61%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-		-			0.00%
Transferencias, Asignaciones y Subsidios								
APORTACION REC PROPIOS 2017		-		-				0.00%
APORTACIONES DE CONVENIO		-		-				0.00%
SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION				**-**	**10,875,255**	**-**	**10,875,255**	
Egreso por Gasto								
Gasto de Funcionamiento						15,958,533		
GASTO DE OPERACIÓN			15,958,533					5.30%
GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
Transferencias, Asignaciones y Subsidios						248,280,443		
MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			-					0.00%
BECAS SUBE			21,304,496					7.07%
BECAS SUBE TABLETAS REFRENDO			226,975,948					75.35%
BECAS SUBE TABLETAS			-					0.00%
UNIFORMES			-					0.00%
PRONABES								0.00%
APLIC REC PROP A BECAS O AYUDAS								0.00%
								0.00%
Egreso No Presupuestal								
Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educativo			-			-		0.00%
Pérdidas por Particip. Patrimonial Aplicación PRONABES			26,104,840			26,104,840		8.67%
Depreciaciones del Ejercicio			-			-		0.00%
Ajustes por Redondeo			0			0		0.00%
SUMA EGRESO POR GASTO				**-**		**290,343,816**	**290,343,816**	
			SUMA TOTAL	**-**	**10,875,255**	**290,343,816**	**301,219,071**	100.00%

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

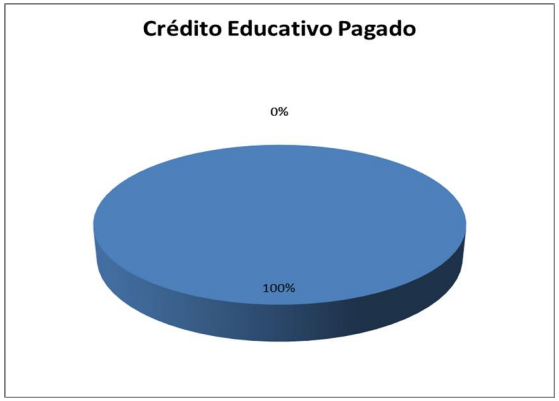
El presupuesto disponible para el pago de Crédito Educativo en el presente ejercicio es el siguiente:

Recurso Estatal Crédito Educativo	$	23,000,000.00
Recurso Propio Crédito Educativo	$	30,000,000.00
Aportaciónes Municipios	$	683,040.50
	$	**53,683,040.50**



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

CREDITO EDUCATIVO PAGADO		
RECURSO ESTATAL	$	10,875,254.56
RECURSO PROPIO	$	-
CONVENIOS	$	-
	$	10,875,254.56



Egresos No Presupuestales

Al cierre del mes se tienen los siguintes egresos no presupuestales, derivdos de los procesos de cierre antes señalados y al pago realizado con recurso estatal del fideciomiso 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.

Egresos Presupuestales No Contables

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

PR	10,875,254.56
S	125,000,000.00

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 Financia miento 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, mediant e 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 con 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 proc urar el otorgamiento de los apoyos que les permita continuar con sus estudios, mediante la optimización y captación de rec ursos económicos, contribuyendo así a la transformación educativa del Estado.

b) Principal actividad.

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

ontinuar con los estudios de los jóvenes guanajuatenses.

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 d e 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 requeridosò

Dentro del presupuesto de egresos se asigna la aplicación de un porcentaje de las recuperaciones para el pago de los gastos administra tivos, 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 ñContigo Vamos a la Escuelaò, 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.

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

se sujeta a los criterios de utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y de comparación, además de los es 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 ñEstimación de Reserva de Cuentas Incobrablesò 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: ñSe 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 vencidaò

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 con 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 Crédito Educativo en Gestión Jurídica de cobro a LP que sea determinado como ilocalizable o insolvente, se soportará con la Constancia Judicial de Ilocalización o Constancia Judicial de Insolvencia, misma que es emitida por el Juez que dictamina la imposibilid ad de cobro. Este documento contiene los siguientes datos:
  a. Nombre del deudor
  b. Número de juicio
  c. Fecha y hora de las diligencias
  d. Constancia del Juez de que no se localizó al demandado o que no cuenta con bienes para cubrir la deuda.

I) En las Sesiones Ordinarias del Órgano de Gobierno de Educafin se someterá a validación la relación de las cuentas y montos determinados como incobrables en los periodos de corte de información financiera eneroï marzo, abril-junio, julio-septiembre y octubre-diciembre.

II) Con el acta de acuerdos de la Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno la Coordinación de Contabilidad procederá a realizar el registro contable

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

...sión Ordinaria del Órgano de Gobierno la Coordinación de Contabilidad procederá a realizar el registro contable ...obrables en la reserva creada para tal efecto.

...a siguiente situación:

Estimación por Pérdidas (Reserva Cuentas Incobrables)					
EJERCICIO	SALDO CLIENTES	AUTORIZADO CONSEJO ANUAL	ACUMULADA	APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	RESERVA DISPONIBLE
2008	214,213,364	6,426,401	6,426,401		
2009	274,513,563	8,235,407	14,661,808		
2010	297,362,452	8,920,874	23,582,681		
2011	306,304,148	9,189,124	32,771,806		
2012	312,677,702	9,380,331	42,152,137		
2013	302,588,813	9,077,664	51,229,801	13,574,529	
2014	300,850,433	9,025,513	60,255,314	13,483,011	
2015	346,899,772	10,406,993	70,662,307	3,439,987	
2016	366,956,345	11,008,690	81,670,998	2,423,173	
2017	362,414,110	10,764,219	92,435,217	5,222,669	
2018	362,414,110		92,435,217	965,403	53,326,445.52
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo			3%		
Saldo de Cartera Vencida al:		31/03/2018	$ 250,916,059		
El total cancelado de las cuentas dictaminadas como incobrables, previa				$ 39,108,771	

El total cancelado se clasifica de la siguiente manera:

Clasificación de las Cuentas Canceladas			
AÑO	NETO	CAPITAL	INTERÉS
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	6,188,072	3,312,133	2,875,939
Totales	**39,108,771**	**20,783,309**	**18,325,169**
	100%	**53%**	**47%**

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 incrementa en $2,893,720.80, derivado de la aplicación del recurso estatal para el pago de becas, reflejando el saldo y movimientos que se muestran a continuación.

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

L INICIO DEL PERIODO		**135,091,299.38**
(+) RECUPERACIONES DEL MES	2,927,767.05	
(+) DEV A NTRO FAVOR	- 34,046.25	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA MES	-	
(-) APLICACIÓN RECURSOS PROPIOS	-	
(-) APLICACIÓN RECURSOS CONVENIO	-	
(-) PASIVO 2017 PARA PAGO 2018	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		**137,985,020.18**

Los saldos de las cuentas de los acreditados son clasificados en el reporte de cartera proporcionado del departamento de recuperación financiera, el cual al cierre de mes es el siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL 28/02/18	SALDO AL 31/03/18	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN 31 MARZO 2018	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	123,795,473.95	111,498,051.31	$ 12,297,422.64		
CARTERA EN MORA	18,561,836.13	24,732,559.98	-$ 6,170,723.85	395	1
CARTERA EN MORA	8,119,189.78	10,990,721.37	-$ 2,871,531.59	205	2
CARTERA EN MORA	3,960,927.58	6,754,410.36	-$ 2,793,482.78	128	3
CARTERA EN MORA	3,631,271.55	3,110,093.53	$ 521,178.02	69	4
CARTERA EN MORA	2,545,466.86	2,959,647.19	-$ 414,180.33	62	5
CARTERA EN MORA	1,902,592.97	2,295,003.11	-$ 392,410.14	49	6
CARTERA EN MORA	2,528,781.50	1,679,415.42	$ 849,366.08	37	7
CARTERA EN MORA	5,100,849.91	2,380,694.46	$ 2,720,155.46	54	8
CARTERA EN MORA	2,125,348.25	5,275,666.35	-$ 3,150,318.10	92	9
CARTERA EN MORA	1,224,027.67	2,013,363.42	-$ 789,335.75	58	10
CARTERA EN MORA	1,464,688.72	1,149,697.80	$ 314,990.92	29	11
CARTERA EN MORA	2,427,459.93	1,556,932.28	$ 870,527.65	31	12
CARTERA EN MORA	184,267,802.90	186,017,853.93	-$ 1,750,051.03	2829	más de 12
APOYOS ESPECIALES					
TOTALES	361,655,717.70	362,414,110.51			

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 mes presente la cuenta de Clientes incrementa en $758,392.81. Los movimientos y el saldo final de la cuenta se muestran a continuación:

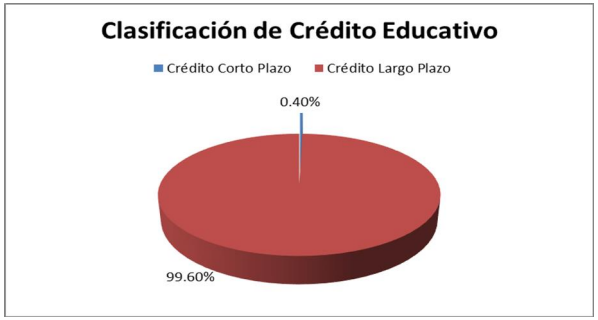
PDF Complete
Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.
Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

incrementa en $758,392.81. 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				361,655,718
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	2,572,594.96			
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO		2,929,450.05		
DEPOSITO DUPLICADO	1,683.00			
INTERESES	2,533,242.97			
CANCELACION DE INTERESES		9,607.85		
CONDONACION DE INTERESES		920,390.26		
CONDONACION	2,085.35	500,982.47		
OTROS CANCELAR SDO A FAVOR	10,171.75			
SALDOS IRRELEVANTES		954.59		
SUMAS	5,119,778	4,361,385	758,393	362,414,110

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

Crédito Corto Plazo	1,490,107.30
Crédito Largo Plazo	360,924,003.17
	362,414,110.47



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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,490,107.30
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	344,637,709.20
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	16,278,015.28
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	8,278.69
CARTERA TOTAL	**362,414,110.47**

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:

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

CUENTA CONTABLE			
Crédito Educativo Total			362,414,110.47
Crédito Corto Plazo		1,490,107.30	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,490,107.30		
Crédito Largo Plazo		360,924,003.17	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	344,637,709.20		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	16,278,015.28		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	8,278.69		
(-) Reserva para Cuentas Incobrables			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 53,326,445.52
SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**309,087,664.95**

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

mar-18					
	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA				362,414,110.47
MAS	***MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA***			-	
MAS	***MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD***			-	
	SALDO FINAL				**362,414,110.47**
			SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD		362,414,110.47
					-

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 de l 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, identif icado por las siglas

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

que quedó sectorizado a la Secretaría de Educación y que es operado directament e por el Instituto de 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 ñBecas para la Educación Superior (Manutención)ò, haciéndose necesario el cambio en la denominación el fideicomiso existente como PRONABES al de ñManutenciónò

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	612,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 475,929,317.80	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**136,264,004.20**

A continuación, se presenta el detalle del flujo de efectivo del presente ejercicio.

Activo No Circulante					
		Ejercicio 2018			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	**Tipo**	**Saldo al Inicial**	**Aprtaciones**	**Pagos**	**Saldo Disponible**
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	487,193,322.00	125,000,000.00		612,193,322.00
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	-449,824,477.80		-26,104,840.00	-475,929,317.80
		Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo			**136,264,004.20**

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.

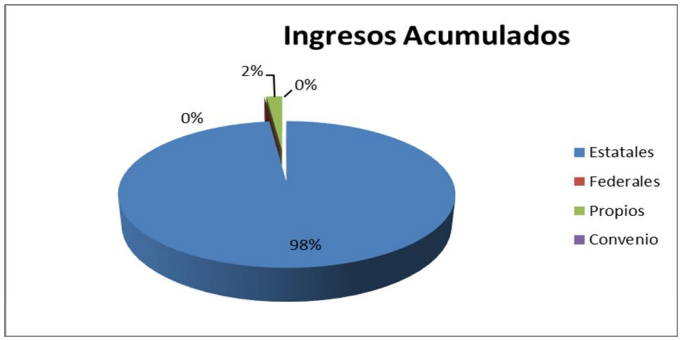
PDF Complete
Your complimentary use period has ended. Thank you for using PDF Complete.
Click Here to upgrade to Unlimited Pages and Expanded Features

gresos asignado y modificado por cada una de las diferentes fuentes de financiamiento se vio afectado por lo

El recurso estatal se incrementó principalmente por la ampliación liquida recibida por los recursos solicitados en refrendo por la cantidad de $233.8 millones de pesos, así como la ampliación para cubrir el incremento a nómima por la aplicación del tabulasor de sueldos 2018.

Los ingresos acumulados al cierre del presente mes son:

Ingresos Acumulados	
Estatales	498,690,668.14
Federales	-
Propios	9,575,793.40
Convenio	-
	508,266,461.54



Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
	AL	31 de marzo de 2018	
CUENTAS DE CHEQUES		75,613.44	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		- 2,340,676.85	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	- 2,265,063.41	

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.

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

e Becas del Estado, que tiene como objetivo el otorgar becas, estímulos y otros apoyos económicos y en especie ealizando ajustes a los controles internos establecidos y se tiene en proceso el mecanismo de administración de riesgo.

14. Información por Segmentos

Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

A la fecha Educafin fue notificado sobre el presupuesto para el programa de becas Promajoven y se está a la espera de que la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración notifique el ingreso, para realizar las gestiones de solicitud de recurso y su propia aplicación. El presupuesto asignado queda de la siguiente forma:

PROMAJOVEN				
INGRESO				
	ASIGNADO	**RECURSO RECIBIDO**	**POR RECIBIR**	
BECAS	2,703,247.83	-	2,703,247.83	100.00%
GTO DE OPERACIÓN	83,605.60	-	83,605.60	100.00%
BECAS AMPLIACION RENDIMIENTOS	-	-	-	0.00%
	2,786,853.43	**-**	**2,786,853.43**	100.00%
EGRESO				
	ASIGNADO	**EJERCIDO**	**POR EJERCER**	
BECAS	2,703,247.83		2,703,247.83	100.00%
GTO DE OPERACIÓN	83,605.60		83,605.60	100.00%
BECAS AMPLIACION RENDIMIENTOS	-		-	
	2,786,853.43	**-**	**2,786,853.43**	100.00%

15. Eventos Posteriores al Cierre

Al cierre de los estados financieros no existen situaciones 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

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

nadas 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.

REVISO:	AUTORIZO:
C.P. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ	ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA
DIRECTORA ADMINISTRATIVA	DIRECTOR GENERAL