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 el proveedor adjudicado en la licitación para la compra de uniformes deportivos inició su entrega anticipada de la mercancía contratada.

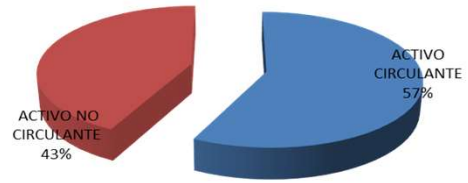
Respecto de la licitación para la compra de las tabletas correspondientes al ciclo escolar 2018-2019, se tuvieron los eventos de Presentación de bases, publicación de convocatoria, venta de bases, junta de aclaraciones, recepción de muestra, apertura de propuestas tecnica y evaluación de muestras.

2. Panorama Económico y Financiero

A continuación, se informa sobre las principales condiciones económico- financieras bajo las cuales estuvo operando Educafin.

En el presente mes del 100% de los activos, el 1.10 % corresponde a pasivo y el 98.90% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de $359,284,633.28, 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 $972,682,400.64 y se compone de la siguiente manera:



Razones financieras:

Liquidez	=	*Activo Circulante*	=	557,579,027.52	=	**$ 52.32**
		Pasivo Circulante		10,657,204.12		

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con $52.32 para hacerle frente.

Prueba del Ácido	=	*Efvo + Inversiones + CxC*	=	548,377,999.79	=	**$ 51.46**
		Pasivo Circulante		10,657,204.12		

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con $51.46 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	1,102,788.85
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	385,681.85
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	300,340.46
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	18,297,302.12
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta Fondo Becas PROMAJOVEN	1,829,396.39
1112101034 BANAMEX 7433747 FOND	Cuenta Fondo Becas UPGTO	126,483.87
1112101037 BANAMEX 7008 8935878	Cuenta Fondo Becas Aluminicaste	484,000.00
1112101040 BANAMEX 4103649 CONC	Cuenta Fondo Becas UPGTO Crédito	750,121.29
1112101041 BANAMEX 5074367 CONC	Cuenta Fondo Becas UPGTO Concentradora Refereniada	500,000.00
1112101042 BANAMEX 7009/8609855	Cuenta Fondo Becas UTNG	13,952.00
1112101043 BANAMEX 7009/8811328	Cuenta Fondo Becas INADEM	144,919.49
1112101044 BANAMEX 7009/8873250	Cuenta Fondo Becas Santa Catarina	162,000.00
1112101045 BANAMEX 7010/379269	Cuenta Fondo BecasCuerámaro	381,690.29
1112101046 BANAMEX 7010/3783346	Cuenta Fondo Becas Manutención	167,995.00
1112101047 BANAMEX 4466131 APOY	Cuenta Fondo Becas Atarjea	55,699.06
1112101048 BANAMEX 3729579	Cuenta Fondo Becas Doctor Mora	242,100.00
1112101049 BANAMEX 70116724144	Cuenta Fondo Becas León	713,603.22
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,884,909.89

1112105001 SCOTIABANK 017054982	Cuenta de Cheques	2,264.33	
		Suma Efectivo y Equivalentes	**29,545,248.11**

Derechos a Recibir Bienes o Servicios	Tipo	Monto	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	95,597,539.85	
1121101004 INV BANAMEX 15134605	Inversión	423,218,711.83	
1122602001 CUENTAS POR COBRAR A	Ministraciones por recibir de SFIA	4,600.02	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Gastos a reserva de comprobar	171,685.87	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	486.36	
1123106005 BECAS ISSEG	Becas por Pagar ISSEG	6,763,900.00	
1123106006 BECAS SUBE BANCOMER	Becas por Pagar Bancomer	12,500.00	
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	1,048,873.48	
		Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes	**527,834,797.41**

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	**557,579,027.52**

En la tabla anterior se muestra en efectivos y equivalentes las cuentas bancarias aperturadas para el manejo de los recursos que se reciben por convenio para pago de becas o crédito educativo.

En derecho a recibir bienes o servicios se visualizan las cuentas de Becas ISSEG y Becas SUBE Bancomer, las cuales reflejan el saldo de transferencias hechas al ISSEG y a Bancomer para pago de becas. Una vez que estas sean efectivamente pagadas a los becarios, se realizará el registro en gasto, cancelando el saldo de las cuentas señaladas en este párrafo.

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	- 542,266,269.30	
1213402002 INV.EN FIDEICOMISOS	Rendimentos generados en Fideicomiso Aportación Estata	18,815,900.98	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**88,742,953.68**
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**Tipo**	**Monto**	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	244,256,605.06	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	121,373,149.15	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	-	
	Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		**365,629,754.21**
Activos Fijos	**Tipo**	**Monto**	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	16,237,144.38	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 16,666,525.39	
		Total	**13,004,805.12**
Estimación por Pérdidas de Activo	**Tipo**	**Monto**	

1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 52,274,139.89	
		Suma Estimación por Pérdidas de Activo	**- 52,274,139.89**
		Total Activo No Circulante	**415,103,373.12**

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 $125 millones de pesos, el total de las aportaciones estatales para el ejercicio 2018.

La diferencia entre las aportaciones recibidas, los rendimientos ganados y los pagos realizados referente al recurso estatal destinado a este programa, representa el disponible, mismo que se encuentra en cuentas bancarias de fondo estatal. La conciliación de saldos se presenta en el punto **9.Fideicomisos, Mandatos y Análogos**.

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	412,612.18	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	336,729.31	
2117101002 ISR ASIMILADOS A SAL	Retención de Impuesto por Enterar	51,885.60	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	5,282.54	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	1,305.73	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Retención de Impuesto por Enterar	47,602.88	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**855,418.24**
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	**Tipo**	**Monto**	
2119904001 ENTIDADES	Descuentos a Nómina por Transferir a SFIA	11,195.46	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	9,790,590.42	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**9,801,785.88**
	Total Pasivo Circulante		**10,657,204.12**

Al corte del presente mes el 8% 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 92% del pasivo representa los saldos de apoyos por pagar derivados de la recepción de fondo en administración con el siguiente detalle:

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**	
APORTACIONES	Aportaciones Recibidas	320,934,644.37	
BAJA DE ACTIVO FIJO	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	522,125,125.24	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 1,791,431.48	
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	119,437,133.83	
		Total	**639,770,827.59**
	Total Hacienda Pública/Patrimonio		**962,025,196.52**

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes refleja un remanente Neto de $522,125,125.24, 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 96.23% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión. Los ingresos restantes del 3.76% 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.

A la fecha el presupuesto asignado es el siguiente:

Presupuesto Modificado

	Estatal			Propio			Federal		
	Asigando	Modificado	Ampliación (Reducción)	Asignado	Modificado	Ampliación (Reducción)	Asignado	Modificado	Ampliación (Reducción)
1000	32,305,255.75	33,942,296.19	1,637,040.44	16,303,845.42	16,303,845.42	-			-
2000	3,335,037.53	3,335,037.53	-	148,784.02	148,784.02	-			-
3000	47,442,483.93	49,461,861.54	2,019,377.61	13,243,491.36	18,142,253.36	4,898,762.00	-	77,986.46	77,986.46
4000	640,999,999.98	874,805,599.98	233,805,600.00	-	-	-	-	2,521,562.16	2,521,562.16
5000			-	1,254,770.00	2,654,770.00	1,400,000.00			-
7000	148,000,000.00	148,000,000.00	-			-			-
7000 Erogaciones Complementarias Rendimientos			-	30,000,000.00	30,000,000.00	-			-
7000 Fondo Contingencia			-	15,015,455.20	8,816,693.20	- 6,198,762.00			-
Total	**872,082,777.19**	**1,109,544,795.24**	**237,462,018.05**	**75,966,346.00**	**76,066,346.00**	**100,000.00**	**-**	**2,599,548.62**	**2,599,548.62**

El presupuesto estatal tuvo un incremento para el pago de nómina con el incremento de sueldos del ejercicio 2018, así como el recuro recibido par el pago de tabletas compradas para el ciclo 2017-2018 y $2 MDP para gastos de difusión.

En el presupuesto Propio se tiene los siguientes traspasos compensados:
Partida 3350 Servicios de Investigación,
Partida 5000 para compra de bienes muebles.

Además, el presupuesto propio tiene una ampliación líquida para registro de otros ingresos, recibidos como depósitos por identificar. Cabe señalar que no necesariamente se estarán incrementando los ingresos, pues puede ser que en un mes se tenga un depósito no identificado y al mes siguiente sea ubicado, por lo que el registro se estaría compensando.

En presupuesto federal se ve modificado con el registro presupuestal de la primera ministración para el pago del programa de becas Promajoven, cuyo recurso fue recibido en la Secretaría de Finanzas, Administración e Inversión.

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		2.09%
	PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-			-		0.00%
	APORTACION REC PROPIOS 2017		30,000,000		30,000,000				2.72%
	PROVISIÓN PARA PAGO 2017	683,041			683,041				0.06%
	Participaciones Aportaciones y Transferencias		-						0.00%
	APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
	SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				**30,683,041**	**-**	**23,000,000**	**53,683,041**	
Ingreso para Gasto									
	Ingreso de Gestión						72,846		0.01%
	RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO								
	INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS								0.00%
	SANCIONES A CONTRATISTAS								0.00%
	OTROS INGRESOS			72,846					0.01%
	Participaciones Aportaciones y Transferencias						1,008,074,826		
	GTO DE OPERACIÓN			69,771,349					6.33%
	PRONABES			125,000,000					11.34%
	BECAS SUBE			576,887,008					52.34%
	BECAS SUBE TABLETAS			-					0.00%
	BECAS SUBE TABLETAS REFRENDO			233,805,600					21.21%
	UNIFORMES			-					0.00%
	PROMAJOVEN BECAS			2,532,882					0.23%
	PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN			77,986					0.01%
	ACCES			-					0.00%
	Otros Ingresos y Beneficios						40,368,104		0.00%
	RENDIMIENTOS BANCARIOS			18,537,529					1.68%
	INT POR RECUP DE CRED EDUC			21,830,574					1.98%
	Ajustes por Redondeo			-					0.00%
	SUMA INGRESO PARA GASTO						**1,048,515,776**	**1,048,515,776**	
				SUMA TOTAL	**30,683,041**	**-**	**1,071,515,776**		
Ingreso No Presupuestal									
						-		-	
							TOTAL DE INGRESOS	**1,102,198,816**	100.02%

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			22,999,692		22,999,692			3.97%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			-		-			0.00%
Transferencias, Asignaciones y Subsidios								
APORTACION REC PROPIOS 2017		6,543,786		6,543,786				1.13%
APORTACIONES DE CONVENIO		8,000		-				0.00%
SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION				**6,543,786**	**22,999,692**	**-**	**29,543,478**	

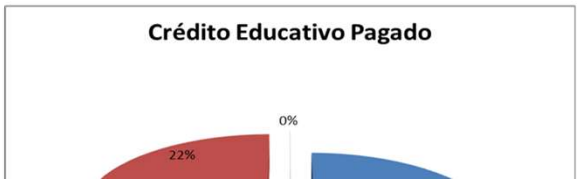
Egreso por Gasto								
	Gasto de Funcionamiento						61,723,568		
	GASTO DE OPERACIÓN			61,723,568					10.66%
	GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
	Transferencias, Asignaciones y Subsidios						395,225,281		
	MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			792,200					0.14%
	BECAS SUBE			167,457,133					28.93%
	BECAS SUBE TABLETAS REFRENDO			226,975,948					39.21%
	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			92,441,792			92,441,792		15.97%
	Depreciaciones del Ejercicio						-		0.00%
	Ajustes por Redondeo			9			9		0.00%
	SUMA EGRESO POR GASTO				-		**549,390,650**	**549,390,650**	
				SUMA TOTAL	**6,543,786**	**22,999,692**	**549,390,650**	**578,934,129**	100.00%
	TOTAL DE EGRESOS								

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

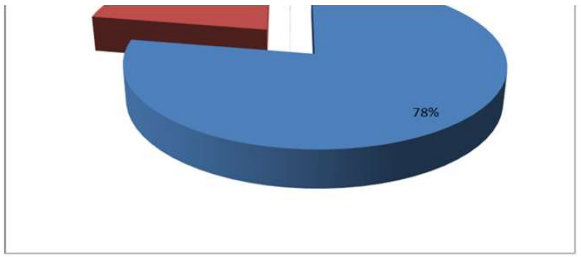
Recurso Estatal Crédito Educativo	$	23,000,000.00
Recurso Propio Crédito Educativo	$	30,000,000.00
Aportaciónes Municipios	$	683,040.50
	$	**53,683,040.50**

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

CREDITO EDUCATIVO PAGADO		
RECURSO ESTATAL	$	22,999,692.01
RECURSO PROPIO	$	6,543,786.30



RECURSO PROPIO	$	6,543,786.30
CONVENIOS	$	8,000.00
	$	29,551,478.31



Egresos No Presupuestales

Al cierre del mes se tienen los siguintes egresos no presupuestales, derivdos del 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 Contables No Presupuestales		
	5597002001 PERDIDA POR PARTICIP	92,441,791.50
	5599000006 Diferencia por Redon	9.49

3. Autorización e Historia

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

b) Principales cambios en su estructura.
EDUCAFIN ha tenido cambios sustentados en el Decreto Gubernativo No. 36 de fecha del 25 de junio del 2001 referentes a:

- cambio de domicilio,
- ampliación en su objeto,
- ampliación en su patrimonio,
- modificación en cuanto a la integración de los miembros del Consejo Directivo.

c) Cambios en la organización interna.

El 19 de abril del 2013 se publicó en el Periódico Oficial del Estado de Guanajuato el Decreto Gubernativo número 27, mediante el cual se reforman y adicionan diversas disposiciones del Decreto Gubernativo número 36, reestructurando la organización interna del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación.

Con el decreto anterior, se modifica el objeto de Educafin, según se establece en el Artículo 2º. que a la letra dice:

I. Identificar y orientar a los estudiantes que tengan dificultades económicas para definir y procurar el otorgamiento de los apoyos que les permitan continuar con sus estudios, mediante la optimización y captación de recursos económicos, contribuyendo así a la 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 procurar el otorgamiento de los apoyos que les permita continuar con sus estudios, mediante la optimización y captación de recursos económicos, contribuyendo así a la transformación educativa del Estado.

b) Principal actividad.
El otorgamiento de apoyos que permiten continuar con los estudios de los jóvenes guanajuatenses.

c) Ejercicio fiscal.
Los recursos recibidos por EDUCAFIN se aplican acorde al ejercicio fiscal para el cual fueron autorizados.

d) Régimen jurídico.
El Instituto se encuentra Sectorizado a la SEG, pero manteniendo su autonomía como un Organismo Descentralizado y que deriva de lo facultado por la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo del Estado de Guanajuato en sus artículos 43, 46 al 57.

e) Consideraciones fiscales del ente:

EDUCAFIN cuenta con personalidad jurídica propia, por lo que cuenta con registro federal de contribuyente sin fines de lucro ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con las obligaciones de retenedor de impuesto sobre la renta por concepto de: sueldos y salarios, honorarios asimilados a sueldos y salarios, servicios profesionales y arrendamiento de bienes inmuebles.

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

Además, es importante señalar que con los contratos de recursos propios se cubre la totalidad de las operaciones destinadas a la recuperación del crédito educativo, del cual dependen los ingresos que son destinados al pago de nuevos créditos educativos. Dada la importancia de este proceso que es en sí el objetivo fundamental de Educafin, el Consejo Directivo decidió hacer una estructura flexible que se haga cargo de la recuperación de los créditos otorgados, tal como se indica en el acuerdo número 10-12-17-37 de la 47a. Sesión Ordinaria 17 diciembre 2010 que señala:

"Se aprueba por unanimidad definir hasta el 14% el gasto operativo del área de recuperación financiera a efecto de que se continúe trabajando con las estrategias necesarias y suficientes para enfrentar las necesidades derivadas del volumen y características de la cartera con los recursos humanos y materiales requeridos".

Dentro del presupuesto de egresos se asigna la aplicación de un porcentaje de las recuperaciones para el pago de los gastos administrativos, entre los cuales está el cubrir los honorarios del personal que labora en esta área.

cuales está el cubrir los honorarios del personal que labora en esta área.

Con motivo del acuerdo de transferencia de los recursos humanos destinados al extinto programa de becas “Contigo Vamos a la Escuela”, se recibieron en Educafin las plazas junto con las personas que actualmente las ocupen en la Secretaría de Desarrollo Social y Humano. Estos trabajadores conservarán los derechos generados por el tiempo de servicio prestado en dicha Secretaría.

g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fiduciario.
Actualmente EDUCAFIN funge como Fideicomitente del Fideicomiso Manutención, mediante el cual se operan las becas del referido programa. Esto dentro del marco de colaboración entre la Federación y el Gobierno del el Estado de Guanajuato.

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Es política del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación el elaborar sus informes financieros con base a las normas emitidas por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.

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

6. Políticas de Contabilidad Significativas

Dado el objeto de este Instituto que es el otorgar crédito Educativo, con el objeto de mostrar la situación real de los estados financieros, se tiene determinada una “Estimación de Reserva de Cuentas Incobrables”, acorde a lo siguiente:

Atendiendo a las indicaciones recibidas de la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, en sus oficios DGCG 961/2012 y oficios DGCG 1586/2012, se registró la Reserva para Cuentas Incobrables, bajo el siguiente contexto.

El acuerdo 08-04-11-004 emitido por el Consejo Directivo de Educafin en la 1ª. Sesión Extraordinaria del 11 de abril de 2008, dice: “Se autoriza por unanimidad crear una reserva de contingencia anual, contra la cual se aplicarán las cuentas incobrables, igual al 3% de la cartera total, hasta reservar el 100% de la cartera vencida”.

La política de registro que aplicamos fue la señalada por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental, tomando como base de cálculo los saldos de la cuenta de clientes al cierre del 31 de diciembre de cada año a partir del ejercicio 2008.

El registro de las cuentas incobrables se realiza de acuerdo 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 imposibilidad 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 enero–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 de la aplicación de las cuentas incobrables en la reserva creada para tal efecto.

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	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	366,678,628	10,764,219	92,435,217	5,222,669	
2018			92,435,217	2,017,709	52,274,139.90
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo			3%		
Saldo de Cartera Vencida al:		30/09/2018	$ 246,807,019		
El total cancelado de las cuentas dictaminadas como incobrables, previa autorización del Consejo Directivo, es:				$ **40,161,077**	

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	5,222,669	2,346,730	2,875,939
2018	1,616,373	701,851	914,522
Totales	**39,759,741**	**20,519,757**	**19,239,691**
	100%	**52%**	**48%**

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 disminuye en $1,685,891.22, 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		**154,584,522.63**
(+) RECUPERACIONES DEL MES	3,344,070.10	
(+) DEV A NTRO FAVOR		
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA MES	-	
(-) APLICACIÓN RECURSOS PROPIOS	-	
(-) APLICACIÓN RECURSOS CONVENIO	5,029,961.32	
(-) PASIVO 2017 PARA PAGO 2018	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		**152,898,631.41**

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:

MES ACTUAL					
CONCEPTO	**SALDO AL 31/08/18**	**SALDO AL 30/09/18**	**DIFERENCIA**	**SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN 30 SEPTIEMBRE 2018**	**ANTIGÜEDAD EN MESES**
CARTERA VIGENTE	124,324,068.37	119,871,608.63	$ 4,452,459.74		
CARTERA EN MORA	14,583,657.10	22,168,451.50	-$ 7,584,794.40	360	1
CARTERA EN MORA	9,572,868.15	7,665,563.66	$ 1,907,304.49	134	2
CARTERA EN MORA	4,485,836.94	6,317,646.17	-$ 1,831,809.23	110	3
CARTERA EN MORA	3,001,276.32	3,664,626.65	-$ 663,350.33	72	4
CARTERA EN MORA	1,578,013.23	2,099,416.53	-$ 521,403.30	42	5
CARTERA EN MORA	2,484,793.34	1,666,398.38	$ 818,394.96	44	6

CARTERA EN MORA	2,760,761.25	2,494,117.46	$ 266,643.79	60	7
CARTERA EN MORA	3,400,866.17	2,072,993.15	$ 1,327,873.02	52	8
CARTERA EN MORA	1,328,477.55	3,153,286.27	-$ 1,824,808.72	51	9
CARTERA EN MORA	2,221,421.47	1,251,509.29	$ 969,912.18	33	10
CARTERA EN MORA	1,887,465.65	2,140,492.77	-$ 253,027.12	39	11
CARTERA EN MORA	1,081,650.23	1,936,532.83	-$ 854,882.60	40	12
CARTERA EN MORA	190,926,534.59	190,175,984.38	$ 750,550.21	2840	más de 12
APOYOS ESPECIALES					
TOTALES	363,637,690.36	366,678,627.67			

Se anexa desglose por acreditado.

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

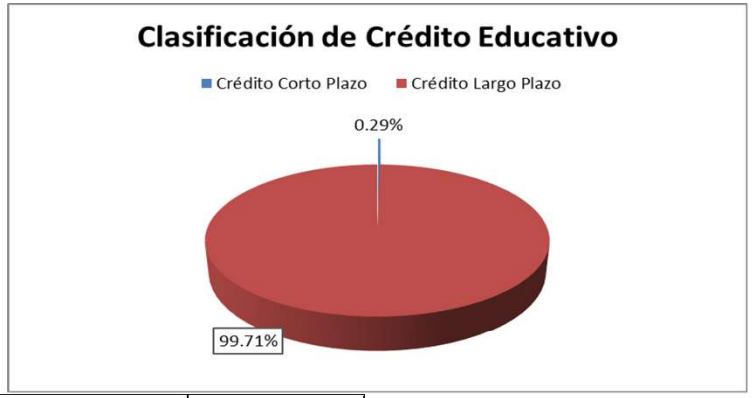
En el mes presente la cuenta de Clientes incrementa en $3,040,937.31. Los movimientos y el saldo final de la cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	**ABONOS**	**MOVIMIENTO**	**SALDO**
SDO INICIAL				363,637,690
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	5,129,961.32			
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO		3,350,124.12		
CANCELACION DEPOSITOS DUPLICADOS	6,054.02			
INTERESES	2,474,666.53			
CANCELACION DE INTERESES		1,542.47		
CONDONACION DE INTERESES		790,984.38		
DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO	2,731.26			
CONDONACION	2,721.74	432,546.41		
SALDOS IRRELEVANTES		0.18		
DOCUMENTOS COMPENSADOS	107,432,317.48	107,432,317.48		
SUMAS	115,048,452	112,007,515	3,040,937	366,678,628

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

Crédito Corto Plazo	1,048,873.48
Crédito Largo Plazo	365,629,754.21
	366,678,627.69

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



1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,048,873.48
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	244,256,605.06
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	121,373,149.15
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	-
CARTERA TOTAL	**366,678,627.69**

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			366,678,627.69
Crédito Corto Plazo		1,048,873.48	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,048,873.48		
Crédito Largo Plazo		365,629,754.21	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	244,256,605.06		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	121,373,149.15		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	-		
(-) Reserva para Cuentas Incobrables			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 52,274,139.90
SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**314,404,487.79**

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

sep-18				
SALDO POR COBRAR EN SISTEMA				366,678,627.63

	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA				366,678,627.63
MAS	***MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA***			-	
MAS	***MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD***			-	
	SALDO FINAL				**366,678,627.63**
			SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD		366,678,627.69
					- 0.06

La diferencia de $0.06 corresponde al redondeo de intereses en el sistema y es considerada como un monto irrelevante.

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.

A continuación, se muestra la conciliación de cifras entre las contabilidades de Educafin y el Fideicomiso Manutención. Cabe precisar que esta conciliación se realiza con respecto a las aportaciones estatales de dicho programa.

Conciliación de Cuentas Educafin y Manutención							
30 de septiembre de 2018							
Activo No Circulante							
	Ejercicio 2018						
						Saldo	

Inversiones Financieras a Largo Plazo	Saldo al Inicial	Aprtaciones	Pagos 2018	Rendimientos	Saldo Disponible	Tipo
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	487,193,322.00	125,000,000.00			612,193,322.00	Aportaciones de Fideicomiso Manutención
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	- 449,824,477.80		- 92,441,791.50		-542,266,269.30	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención
1213402002 INV.EN FIDEICOMISOS				18,815,900.98	18,815,900.98	Rendimientos en Fideicomiso Manutención
		Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo			88742953.68	*Saldos Iguales*
Fuente: Balanza IFIE						

Disponble Estatal en Cuentas Bancarias Sociedad PNB					
CONCEPTO	AC. MES ANTERIOR	CARGOS	ABONOS	SALDO DEUDOR	
1112101001 BANAMEX 13875 CHEQUES	2,194,239.96	112,080,240.20	-114,192,618.90	81,861.26	
1112101004 BANAMEX PRONABES ES	5,511,802.47	142,073,407.27	-147,585,209.74	-	
1112101023 BANAMEX 5096195 TRA	51,143,791.92	239,832,973.89	-202,315,673.39	88,661,092.42	
		Saldo en Bancos PNB		88,742,953.68	*Saldos Iguales*
Fuente: Balanza PNB					

10. Reporte de la Recaudación

Los ingresos y egresos se presentan en el mes bajo los rubros de estatales y propios. Las aportaciones recibidas en el presente mes son para aplicación en gasto operativo de inversión.

Se considera ingresos propios del periodo:

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

Para el ejercicio 2018 el presupueto de ingresos asignado y modificado por cada una de las diferentes fuentes de financiamiento se vio afectado por lo siguiente:

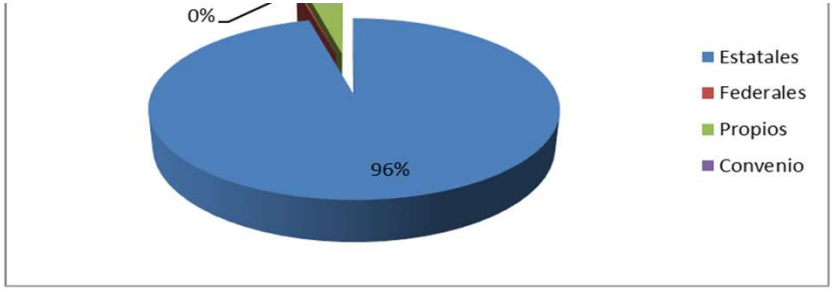
El recurso estatal se incrementó principalmente por la ampliación liquida recibida por los recursos solicitados en refrendo por la cantidad de $233.8 millones de pesos, así como la ampliación para cubrir el incremento a nómima por la aplicación del tabulasor de sueldos 2018.

Los ingresos acumulados al cierre del presente mes son:

Ingresos Acumulados	
Estatales	1,028,463,957.30



Federales	2,610,868.67
Propios	40,440,949.57
Convenio	-
	1,071,515,775.54



Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
	AL	30 de septiembre de 2018	
CUENTAS DE CHEQUES		233,106.71	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		- 16,025,101.84	RENDIMIENTOS
FIDEICOMISO MANUTENCIÓN		- 2,745,534.20	RENDIMEINTOS
	RENDIMIENTO NETO	- 18,537,529.33	

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

Para dar cumplimiento a la normativa vigente se elabora el Informe 2014 sobre los mecanismos de control interno implementados en Educafin, para ayudar al cumplimiento de metas, objetivos y prevenir riesgos en este Instituto, así como en la obtención de información confiable y oportuna, en apego a la normatividad.

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

14. Información por Segmentos

Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

La situación presupuestal es la siguiente:

PROMAJOVEN				
INGRESO				
	ASIGNADO	**RECURSO RECIBIDO**	**POR RECIBIR**	
BECAS	2,703,248	2,532,882	170,366	6.30%
GTO DE OPERACIÓN	83,606	77,986	5,619	6.72%
BECAS AMPLIACIÓN RENDIMIENTOS	-	-	-	0.00%
	2,786,853	**2,610,869**	**175,985**	6.31%
EGRESO				
	ASIGNADO	**EJERCIDO**	**POR EJERCER**	
BECAS	2,703,248	792,200	1,911,048	70.69%
GTO DE OPERACIÓN	83,606		83,606	100.00%
BECAS AMPLIACIÓN RENDIMIENTOS	-		-	
	2,786,853	**792,200**	**1,994,653**	71.57%

14. Información por Segmentos

Situación Presupuestal PROMAJOVEN:

La situación presupuestal es la siguiente:

PROMAJOVEN
INGRESO

	ASIGNADO	RECURSO RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	2,703,248	2,532,882	170,366	6.30%
GTO DE OPERACIÓN	83,606	77,986	5,619	6.72%
BECAS AMPLIACIÓN RENDIMIENTOS	-	-	-	0.00%
	2,786,853	**2,610,869**	**175,985**	6.31%

EGRESO

	ASIGNADO	EJERCIDO	POR EJERCER	
BECAS	2,703,248	792,200	1,911,048	70.69%
GTO DE OPERACIÓN	83,606		83,606	100.00%
BECAS AMPLIACIÓN RENDIMIENTOS	-		-	
	2,786,853	**792,200**	**1,994,653**	71.57%