**NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**
**Al 30 de Septiembre de 2022**
**Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato**
**JuventudEsGto**

## 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 para el Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato (JuventudEsGto).

En el mes de enero se dio seguimiento a la solicitud de presupuesto para solicitud de Refrendos acorde a las disposiciones emitidas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental y de la Dirección General de Presupuesto de la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración (SFIA), quedando autorizados los siguientes Refrendos del ejercicio 2021:

| REFRENDOS DEL EJERCICIO 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Fondo** | **Importe Autorizado** | **Importe Pagado** | **Importe Devuelto a SFIA** | **Saldo al 30-Sep-2022** | **Contrato** | **Concepto** |
| 1520010000 Recurso Estatal 2021 | **$ 321,699.52** | $ 224,318.82 | $ 97,380.70 | **$ -** | 8900003789 | Pago por servicio de Leasing de la partida 3250. |
| 1120411101 Recurso Estatal 2020 | **$ 1,450,000.00** | $ 263,610.00 | $ - | **$ 1,186,390.00** | 8500000727 | Pago por servicio de desarrollo de DataLake de la partida 3330. |
| 1421730000 Recurso Propio 2021 | **$ 144,020.18** | $ 144,020.18 | No aplica por ser propio | **$ -** | M3E-52211221-3 | Pago por compra de uniformes de la partida 2710. |

## 2. Panorama Económico y Financiero

### Desglose de Cuentas Activos

**Integración de Activo Circulante**

***Activo Circulante***

| Efectivo y Equivalentes | Breve Descripción | Monto | |
|---|---|---|---|
| 1112101003 BANAMEX CTA. 12100 FINANCIAMIENTO | Cuenta pagadora proyectos de inversión | 9,690,726.24 | |
| 1112101004 BANAMEX CTA. 552307 RECUPERACIONES | Concentradora de recuperación de crédito | 7,082,750.90 | |
| 1112101006 BANAMEX CTA. 14049 RECURSOS PROPIOS | Cuenta de cheques de Recursos Propios | 10,619,266.70 | |
| 1112101027 BMEX APORT ESTATAL 37022 | Cuenta de cheques de Gastos de Operación Estatal | 6,620,491.76 | |
| 1112101037 BANAMEX 7008 8935878 | Cuenta Administración Fondo UTNG | 460,000.00 | |
| 1112101040 BANAMEX 4103649 CONC | Cuenta Administración Fondo UPG | 541,611.85 | |
| 1112101041 BANAMEX 5074367 CONC | Cuenta Administración Fondo Pénjamo | 500,000.00 | |
| 1112101045 BANAMEX 7010/379269 | Cuenta Administración Fondo Programa Access | 168,573.91 | |
| 1112101047 BANAMEX 4466131 APOYO PROGRAMA ACCE | Cuenta Administración Fondos León | 46,641.00 | |
| 1112101049 BANAMEX 70116724144 | Cuenta Administración Fondo San Diego de la Unión | 48,950.24 | |
| 1112101050 BANAMEX 70128332551 SAN DIEGO UNIÓN | Recuperación ISSEG | 37,930.66 | |
| 1112101055 BANAMEX 70152078178 | Recuperación Crédito BBVA | 31,722.42 | |
| 1112101057 BAMEX 70175959104 | Cuenta Concurrencia Manos por el Mundo | 1,066,312.77 | |
| 1112101058 BANAMEX 70176009606 BECAS 2022 | Cuenta Concurrencia Becas Grandeza | 4,569,200.00 | |
| 1112102013 BANCOMER 82359243 RECUPERACION | Préstamo de SFIA | 4,155,947.12 | |
| 1112102016 BANCOMER 709430536 RECURSO PROPIO | Recurso Propio IJUG | 346,774.65 | |
| 1112102019 BANCOMER 116941818 ESTATAL | Préstamo de SFIA | 19,290,115.62 | |
| 1112102022 BANCOMER 0118181772 | Cuenta Concentradora Fondos Revolventes | 25,000.14 | |
| | **Suma Efectivo y Equivalentes** | | **65,302,015.98** |

| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | Breve Descripción | Monto | |
|---|---|---|---|
| 1121101002 BANAMEX CTA. 7136038 | Cuenta Inversión Banamex Inversión Recursos Propios | 62,301,121.75 | |
| 1121101004 INV BANAMEX 151346053 BECAS | Cuenta Inversión Banamex Inversión Recursos Estatales | 149,568,443.31 | |
| 1121102001 BANCOMER 2052431939 INVERSIÓN | Cuenta Inversión BBVA Préstamo SFIA | 77,017,089.79 | |
| 1123101002 GASTOS A RESERVA DE COMPROBAR y 1123102001 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | Gastos de operación/Deudores diversos | 155,475.92 | |
| 1124701001 COBROS VIA JURIDICO | Pasivo Contingente | 1,000,000.00 | |
| 1125102001 FONDO FIJO | Gastos de operación/Fondos Revolventes | 20,000.00 | |
| 1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP | Crédito Educativo otorgado | 1,414,703.44 | |
| | **Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes** | | **291,476,834.21** |

| Otros Activos Circulantes | Breve Descripción | Monto | |
|---|---|---|---|
| 1191001001 DEPOSITOS EN GARANTIA | Valores en Garantía | 160,000.00 | |
| | **Suma Otros Activos Circulantes** | | **160,000.00** |
| | **Total Activo Circulante** | | **356,938,850.19** |

En la tabla anterior se muestra en efectivos y equivalentes las cuentas bancarias con saldos finales correspondientes al Tercer Trimestre 2022 y el importe derivado de gastos de operación e inversiones.

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

| Integración de Activo No Circulante | | | |
|---|---|---|---|
| ***Activo No Circulante*** | | | |
| | | | |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP | Clientes a plazo mayor de 12 meses | 338,128,097.90 | |
| 1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J | Clientes en Gestión Jurídica de Cobro | 134,563,710.79 | |
| | **Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | | **472,691,808.69** |
| | | | |
| **Activos Fijos** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 1230 BIENES INMUEBLES | Terrenos y Edificios no Habitacionales | 14,237,776.56 | |
| 1240 BIENES MUEBLES | Mobiliario y Equipo de Oficina | 35,206,617.83 | |
| 1250 ACTIVOS INTANGIBLES | Marcas | 5,702.08 | |
| 1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA | Depreciación de muebles e inmuebles | - 35,033,422.28 | |
| | | **Total** | **14,416,674.19** |
| | | | |
| **Activos Diferidos** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 1270 ACTIVOS DIFERIDOS | Amortización de Seguros Patrimoniales | - 117,199.60 | |
| | **Suma Estimación por Pérdidas de Activo** | | **- 117,199.60** |
| | | | |
| **Estimación por Pérdidas de Activo** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS | Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ. | - 100,886,195.49 | |
| | **Suma Estimación por Pérdidas de Activo** | | **- 100,886,195.49** |
| | | | |
| | | | |
| | **Total Activo No Circulante** | | **386,105,087.79** |

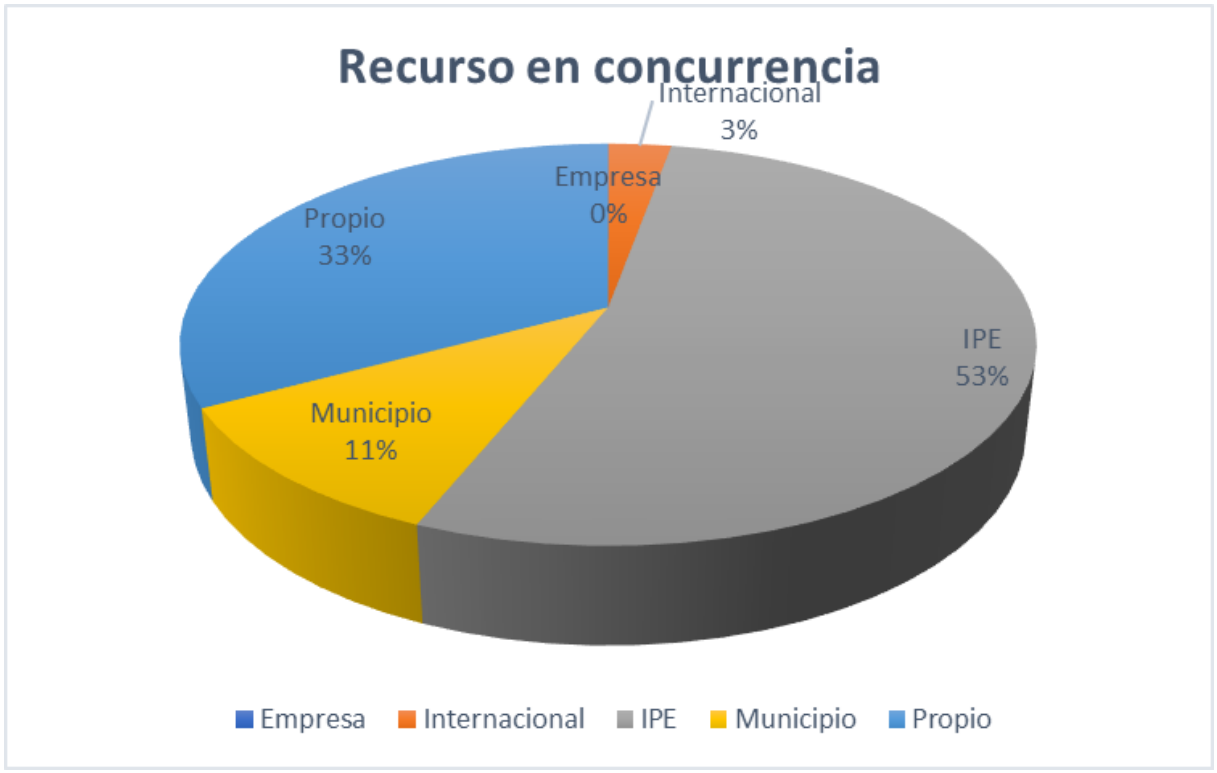
En la tabla anterior se muestra el total de los créditos otorgaros, el mobiliario y equipo y edificios con los que cuenta JuventudEsGto, así como el saldo de la estimación por cuentas incobrables de crédito educativo al Tercer Trimestre 2022.

**Desglose de Cuentas Pasivos**

| Integración de Pasivo Circulante | | | |
|---|---|---|---|
| **Proveedores por Pagar a CP** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 2112101001 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS | Reclasificaciones de acreedores de becas | | |
| 2119905001 ACREEDORES DIVERSOS | Reclasificaciones de acreedores de becas | | |
| | | **Suma Proveedores por Pagar a CP** | **-** |
| | | | |
| **Retenciones y Contribuciones por Pagar** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 2111101001 SUELDOS POR PAGAR | Errores por redondeo | - 0.08 | |
| 2111201002 REMUN. POR PAG. TRAN | Errores por redondeo | - 0.06 | |
| 2111401001 APORTACIÓN PATRONAL ISSEG | Aportación patronal ISSEG por pagar | - 0.04 | |
| 2111401002 APORTACION PATRONAL ISSSTE | Aportación patronal ISSSTE por pagar | 34.66 | |
| 2117101001 ISR NOMINA | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 641,486.16 | |
| 2117101002 ISR ASIMILADOS A SALARIOS | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 3,566.20 | |
| 2117101012 ISR POR PAGAR RET. HONORARIOS | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 22,021.11 | |
| 2117101024 ISR RETENCION RESICO | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 156.74 | |
| 2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1% | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 11,365.40 | |
| 2117202003 APORTACIÓN TRABAJADOR ISSSTE | Aportación trabajador ISSSTE por pagar | 16.06 | |
| 2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS | Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior | - 93,309.56 | |
| 2117911001 ISSEG | Cuenta a reclasificar | - 0.02 | |
| 2119904002 CXP A GEG | Préstamo SFIA para pago de apoyos | - 106,577,427.44 | |
| 2119904004 CXP GEG POR RECTIFICACIONES | Descuento en liquidaciones por baja de personal | 1,440.78 | |
| | | **Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar** | **- 107,347,841.31** |
| | | | |
| | | | |
| **Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| 2119905007 APOYOS POR PAGAR | Apoyos por pagar a beneficiarios | - 6,602,203.73 | |
| 2119905012 SEGUROS POR PAGAR | Seguro de vida | - 1,118.22 | |
| 2119905014 APORTACIONES POR PAGAR | Aportaciones de Concurrencias por pagar | - 5,511,248.34 | |
| | | **Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | **- 12,114,570.29** |
| | | | |
| | | **Total Pasivo Circulante** | **- 119,462,411.60** |

En la tabla anterior se muestra el desglose del pasivo, donde se representan se la siguiente manera:
-Las obligaciones por pagar derivadas de la operatividad de JuventudEsGto representa el 0.51%,
-El Recurso en concurrencia representa el 6.16%, y
-El Préstamos de la SFIA representa el 93.32%

El recurso en concurrencia (Apoyos por pagar) corresponde a los siguientes porcentajes:




| | |
|---|---|
| Empresa | $ 700.00 |
| Internacional | $ 187,048.17 |
| IPE | $3,518,520.47 |
| Municipio | $ 725,832.32 |
| Propio | $2,170,102.77 |
| **Sumatoria** | **$6,602,203.73** |

**Informe de Pasivo Contingente**

El pasivo contingente reconocido por JuventudEsGto, por el posible compromiso de pago a terceros una vez que la cuenta contable Cobros Vía Jurídico por la cantidad de $1,000,000.00, guarda el mismo estatus del trimestre pasado.

**ASUNTO:**

Delito de Fraude en perjuicio del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación y otras personas físicas y morales, dentro de las cuales se encuentra la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, presuntamente cometido por promotores y miembros del consejo de administración de la persona moral Centro Capitales del Bajío.

**FECHA DE INICIO:**

5 de junio de 2009.

**NÚMERO DE EXPEDIENTE:**

232/2012-II.

Revisado hasta el tomo IX folio 7574.

**JUEZ DE LA CAUSA PRINCIPAL:**

Juzgado Tercero de Distrito del Décimo Sexto Circuito, con sede en León, Guanajuato.

**SITUACIÓN ACTUAL:**

El Juez de la causa concedió y giró orden de aprehensión en contra de las siguientes personas:

- Miguel Ángel Escobar López,
- Víctor Manuel Íñiguez Guerrero,
- Carlos Junco Reyes y
- Cándido Enrique López Martínez

Se negó la orden de aprehensión en contra de las siguientes personas:

- Saúl Gerardo Tejeda Carpio y
- Alejandro Anaya Tejeda

A la fecha se han cumplimentado dos órdenes de aprehensión, las correspondientes a:

- Víctor Manuel Íñiguez Guerrero y
- Cándido Enrique López Martínez.

Por lo tanto, se encuentran pendientes de cumplimentar las órdenes de aprehensión de:

- Miguel Ángel Escobar López y
- Carlos Junco Reyes

Cándido Enrique López Martínez obtuvo la revocación del auto de formal prisión mediante el Amparo en Revisión, luego de apelar y solicitar amparo indirecto. Por consecuencia, el juicio penal ya no se sigue en su contra. Por lo que hace a esta persona el expediente se encuentra totalmente concluido.

Víctor Manuel Íñiguez Guerrero, después de la audiencia constitucional del 30 de julio de 2019, se resolvió el amparo en contra del auto de formal prisión, resultado: Se negó el amparo y protección de la justicia de la unión, por lo que se confirmó la medida de prisión preventiva. Actualmente presentó Recurso de Revisión en contra de la negativa de conceder el amparo.

Miguel Ángel Escobar López y Carlos Junco Reyes, por lo que hace a estas dos personas el juicio penal no ha podido dar inicio, pues se requiere que se cumplimenten las órdenes de aprehensión en contra de las dos personas mencionadas.

**Carlos Junco Reyes promovió juicio de amparo en contra de la orden de aprehensión, sin que hasta esta fecha haya sido resuelto.**

**Se confirma lo dicho en la anterior ficha el juicio penal sigue sin iniciar, pues hasta la fecha falta de cumplimentar orden de aprehensión y las cumplimentadas o se obtuvo el amparo como ya se dijo anteriormente.**

**FECHA PROBABLE DE CONCLUSIÓN:**

La terminación del expediente es incierta para JuventudEsGto, pues la determinación del tiempo que permanecerá vigente es una atribución que compete única y exclusivamente al Poder Judicial de la Federación, atendiendo a las circunstancias que se logren probar durante el proceso penal.

**Desglose de Hacienda Pública / Patrimonio**

| Integración de Hacienda Pública / Patimonio | | | |
|---|---|---|---|
| **Patrimonio Contribuido** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| APORTACIONES | Aportaciones Recibidas | - 320,934,644.37 | |
| APORTACIONES INJUG | Aportaciones Recibidas por Fusión INJUG | - 14,762,784.21 | |
| BAJA DE ACTIVO FIJO | Reduccion de Aportaciones Recibidas | 1,164,433.44 | |
| TERRENOS DONADOS POR | Donaciones Recibidas Inmuebles | - 2,484,158.00 | |
| | | **Total** | **- 337,017,153.14** |
| | | | |
| **Patrimomnio Generado** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO | Resultado del Ejercicio | - 193,590,459.39 | |
| RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES | Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores | 29,467,179.03 | |
| RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES INJUG | Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores INJUG | - 15,588,898.90 | |
| CAPITALIZACIONES DE RECURSOS PROPIOS | Recursos Propios | - 197,760,495.21 | |
| REMANENTE RECURSO PROPIO | Remanente de Recurso Propio para aplicar en el ejercicio | - 7,944,295.17 | |
| REFRENDO PROPIO 2021 | Refrendo ejercicio 2021 | - 3,896.94 | |
| REFRENDO ESTATAL 2020 y 2021 | Refrendo ejercicio 2020 y 2021 | - 3,124,318.82 | |
| RES EJE PATRIMONIO PNB | Resultado Ejercicio de PNB (Recurso reintegrado a SFIA) | 101,980,812.16 | |
| | | **Total** | **- 286,564,373.24** |
| | | | |
| | **Total Hacienda Pública/Patrimonio** | | **- 623,581,526.38** |

Dentro de la Hacienda Publica de JuventudEsGto, se cuenta con el Patromino Contribuido que corresponde al 71% y el Patrimonio Generado con un 29%.

**Estado de Actividades:**

El resultado del ejercicio del Tercer Trimestre 2022 tiene un Ahorro de $62,996,440.74.

| Integración de Ingresos y Egresos | | | |
|---|---|---|---|
| **Ingresos** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios | Ingreso de recurso propio | 20,471,200.21 | |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones | Ingreso de recurso estatal | 76,411,566.05 | |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | Depósitos desconocidos | 31,077.33 | |
| | | **Total** | **96,913,843.59** |
| | | | |
| **Egresos** | **Breve Descripción** | **Monto** | |
| Gastos de Funcionamiento | Gastos de capítulo 1000, 2000 y 3000 | 32,022,438.09 | |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas | Gastos de capítulo 4000 | 1,885,215.00 | |
| Pesiones y Jubilaciones | Gastos de jubilaciones | 9,749.76 | |
| | | **Total** | **33,917,402.85** |
| | | | |
| | | **Resultado del ejercicio** | **62,996,440.74** |

El uso del recurso se identifica de la siguiente forma:

| | Recurso Propio | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Asignado** | **Modificado** | **Ejercido** | **Saldo** |
| **Ingreso** | $ 28,228,738.00 | $ 28,228,738.00 | $ 28,041,386.26 | $ 4,232,884.56 |
| **Ingreso Excedente** | $ - | $ 6,768,506.93 | $ 2,722,974.11 | |
| **Egreso** | $ 28,228,738.00 | $ 28,228,738.00 | $ 22,196,050.22 | $ 6,032,687.78 |

| | Recurso Estatal | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Asignado** | **Modificado** | **Ejercido** | **Saldo** |
| **Ingreso** | $ 128,821,259.17 | $ 316,307,821.95 | $ 261,937,471.19 | $ 54,370,350.76 |
| **Egreso** | $ 128,821,259.17 | $ 316,307,821.95 | $ 93,763,458.23 | $ 222,544,363.72 |

Al cierre del Tercer trimestre 2022, el Crédito Educativo se ha ejercido de la siguiente manera:

## 3. Autorización e Historia

a) Fecha de creación del ente
Mediante el Decreto número 222 de la sexagésima cuarta legislatura constitucional del congreso del estado libre y soberano de Guanajuato, en su artículo primero, expide la Ley para las Juventudes del Estado de Guanajuato. En el Título tercero de la misma Ley se crea el Sistema para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato. En el capítulo IV Artículo 67, inciso c) se establecen como autoridad en materia de juventudes al Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato, <JuventudEsGto>, que se conforma a partir de Educafin y fusionando a Injug.

b) Principales cambios en su estructura.
JuventudEsGto no tuvo cambios en su estructura.

## 4. Organización y Objeto Social

a) Objeto social.
Conforme al Artículo 75 de la Ley Para Las Juventudes Del Estado De Guanajuato, El Instituto tiene por objeto:

**I.** Coordinar el Sistema para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato;

**II.** Coordinar la formulación, seguimiento y evaluación de la política para el desarrollo y atención de las juventudes del estado de Guanajuato;

**III.** Planear, elaborar, ejecutar y coordinar los instrumentos de la política para el desarrollo y atención de las juventudes del estado de Guanajuato; y
Otorgar becas y apoyos en especie en materia educativa para la población, en los términos de las reglas de operación y demás normatividad que se emita para dicho efecto.

b) Principal actividad.
El otorgamiento de apoyos que permiten continuar con los estudios y el desarrollo de políticas públicas de los jóvenes guanajuatenses.

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

d) Régimen jurídico.
Conforme al Artículo 74 de la Ley Para Las Juventudes Del Estado De Guanajuato, El Instituto es un organismo público descentralizado del Poder Ejecutivo del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propios,

e) Consideraciones fiscales del ente:
JuventudEsGto 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 definitiva, personal de plaza eventual y personal contratado bajo el esquema de honorarios asimilados a sueldos y salarios.

g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fiduciario.
Actualmente JuventudEsGto no cuenta con Fideicomisos, mandatos o análogos

## 5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

Es política JuventudEsGto 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 que una de las actividades de JuventudEsGto 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.

Con base a lo anterior, se determinó la creación de reserva para cierre del ejercicio 2021.

**RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES**

**AL 3ER TRIMESTRE 2022**

**SEGÚN ACUERDO DE CONSEJO DIRECTIVO 08-04-11-004**

| EJERCICIO | IMPORTE DE SALDO DE ACREEDITADOS | IMPORTE ANUAL AUTORIZADO POR CONSEJO 3% | IMPORTE ACUMULADO AUTORIZADO POR CONSEJO | SALDO |
|---|---|---|---|---|
| 2008 | $ 214,213,363.82 | $ 6,426,400.91 | $ 6,426,400.91 | 77,088,418.77 |
| 2009 | $ 274,513,563.22 | $ 8,235,406.90 | $ 14,661,807.81 | 92,530,346.01 |
| 2010 | $ 297,362,451.93 | $ 8,920,873.56 | $ 23,582,681.37 | 102,710,684.84 |
| 2011 | $ 306,304,147.57 | $ 9,189,124.43 | $ 32,771,805.80 | 107,688,541.77 |
| 2012 | $ 312,677,701.75 | $ 9,380,331.05 | $ 42,152,136.86 | 126,128,199.93 |
| 2013 | $ 302,588,812.89 | $ 9,077,664.39 | $ 51,229,801.24 | 221,375,009.82 |
| 2014 | $ 300,850,433.04 | $ 9,025,512.99 | $ 60,255,314.24 | 203,964,687.22 |
| 2015 | $ 346,899,772.31 | $ 10,406,993.17 | $ 70,662,307.40 | 209,896,801.18 |
| 2016 | $ 366,956,345.08 | $ 11,008,690.35 | $ 81,670,997.76 | 217,770,675.17 |
| 2017 | $ 358,807,306.78 | $ 10,764,219.20 | $ 92,435,216.96 | 241,657,720.41 |
| 2018 | $ 372,993,283.39 | $ 11,189,798.50 | $ 103,625,015.46 | 245,664,075.24 |
| 2019 | $ 427,247,818.33 | $ 12,817,434.55 | $ 116,442,450.01 | 305,929,517.92 |
| 2020 | $ 463,887,155.90 | $ 13,916,614.68 | $ 130,359,064.69 | 399,954,567.90 |
| 2021 | $ 464,863,895.00 | $ 13,945,916.85 | $ 144,304,981.54 | 247,491,291.60 |
| 3ER TRIMESTRE 2022 | $ 474,011,853.12 | | | 346,340,074.55 |

Es importante señalar que dicha reserva aplica para las cuentas dictaminadas como incobrables, sin embargo, se ha determinado que existe un porcentaje de cartera que se debe condonar y por lo tanto que no será recuperada, por lo que se ha solicitado el análisis de área responsable para determinar si el porcentaje de reserva sigue siendo suficiente o bien es necesario modificarlo para brindar mayor certeza sobre la viabilidad de la recuperación del crédito educativo.

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 Largo Plazo 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 JuventudEsGto. 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 JuventudEsGto, 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.

III) En las Sesiones Ordinarias del Órgano de Gobierno de JuventudEsGto se someterá a validación la relación de las cuentas y montos determinados como incobrables.

IV) 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.

Las aplicaciones de cuentas incobrables autorizadas por el Consejo Directivo y el saldo de la reserva es el siguiente:

**RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES**
**AL 3ER TRIMESTRE 2022**
**SEGÚN ACUERDO DE CONSEJO DIRECTIVO 08-04-11-004**

| EJERCICIO | IMPORTE DE SALDO DE ACREEDITADOS | IMPORTE ANUAL AUTORIZADO POR CONSEJO 3% | IMPORTE ACUMULADO AUTORIZADO POR CONSEJO | APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2008 | $ 214,213,363.82 | $ 6,426,400.91 | $ 6,426,400.91 | | |
| 2009 | $ 274,513,563.22 | $ 8,235,406.90 | $ 14,661,807.81 | | |
| 2010 | $ 297,362,451.93 | $ 8,920,873.56 | $ 23,582,681.37 | | |
| 2011 | $ 306,304,147.57 | $ 9,189,124.43 | $ 32,771,805.80 | | |
| 2012 | $ 312,677,701.75 | $ 9,380,331.05 | $ 42,152,136.86 | | |
| 2013 | $ 302,588,812.89 | $ 9,077,664.39 | $ 51,229,801.24 | $ 13,574,529.00 | |
| 2014 | $ 300,850,433.04 | $ 9,025,512.99 | $ 60,255,314.24 | $ 13,483,011.00 | |
| 2015 | $ 346,899,772.31 | $ 10,406,993.17 | $ 70,662,307.40 | $ 3,439,987.00 | |
| 2016 | $ 366,956,345.08 | $ 11,008,690.35 | $ 81,670,997.76 | $ 2,423,173.00 | |
| 2017 | $ 358,807,306.78 | $ 10,764,219.20 | $ 92,435,216.96 | $ 5,222,669.00 | |
| 2018 | $ 372,993,283.39 | $ 11,189,798.50 | $ 103,625,015.46 | $ 2,183,230.00 | |
| 2019 | $ 427,247,818.33 | $ 12,817,434.55 | $ 116,442,450.01 | $ 1,849,629.00 | |
| 2020 | $ 463,887,155.90 | $ 13,916,614.68 | $ 130,359,064.69 | $ 241,410.00 | |
| 2021 | $ 464,863,895.00 | $ 13,945,916.85 | $ 144,304,981.54 | $ 1,001,149.00 | |
| 2022 | | $ - | $ 144,304,981.54 | $ 43,418,787.00 | $ 100,886,194.54 |

% Reserva autorizado por Consejo Directivo 3%

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de cartera vencida al | 3ER TRIMESTRE 2022 | $ 346,340,074.55 |
| El total cancelado de las cuentas dictaminadas como incobrables, sumatoria de "APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES" | | $ 43,418,787.00 |

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

| CONCEPTO | SALDO 3ER TRIMESTRE 2022 | SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO 3ER TRIMESTRE 2022 | ANTIGÜEDAD EN MESES |
|---|---|---|---|
| CARTERA VIGENTE | $ 44,820,603.50 | 1,228 | 0 |
| CARTERA EN MORA | $ 6,053,001.35 | 118 | 1 |
| CARTERA EN MORA | $ 4,924,142.82 | 88 | 2 |
| CARTERA EN MORA | $ 3,739,116.74 | 83 | 3 |
| CARTERA EN MORA | $ 5,381,828.72 | 119 | 4 |
| CARTERA EN MORA | $ 3,636,753.78 | 89 | 5 |
| CARTERA EN MORA | $ 5,542,795.52 | 123 | 6 |
| CARTERA EN MORA | $ 4,297,343.94 | 77 | 7 |
| CARTERA EN MORA | $ 2,302,734.04 | 56 | 8 |
| CARTERA EN MORA | $ 3,676,599.47 | 105 | 9 |
| CARTERA EN MORA | $ 1,859,783.16 | 50 | 10 |
| CARTERA EN MORA | $ 2,975,527.71 | 65 | 11 |
| CARTERA EN MORA | $ 1,961,742.54 | 40 | 12 |
| CARTERA EN MORA | $ 299,988,704.76 | 3,901 | más de 12 |
| CARTERA TALENTOS DE EXPORTACION | 82,851,175.07 | 188 | TDE |
| **TOTAL SALDO ACREEDITADOS** | **$ 474,011,853.12** | **6,330** | |
| **TOTAL "CARTERA EN MORA"** | **$ 346,340,074.55** | | |

| CONCEPTO | SALDO 3ER TRIMESTRE 2022 |
|---|---|
| **TOTAL CARTERA ENTRE 0 Y 12 MESES** | 91,171,973.29 |
| **TOTAL CARTERA MÁS DE 12 MESES** | 299,988,704.76 |
| **TOTAL CARTERA TALENTOS DE EXPORTACIÓN** | 82,851,175.07 |
| **TOTAL** | 474,011,853.12 |

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

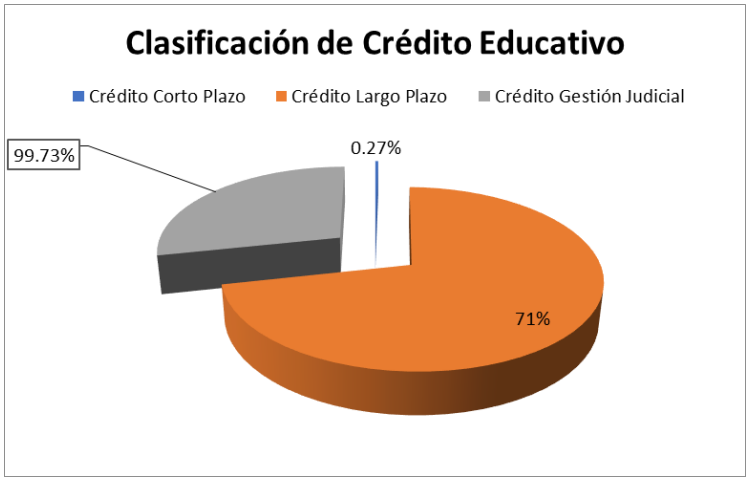
No aplica, debido a que no se realizan operaciones en moneda extranjera.

**8. Reporte Analítico del Activo**

En el Tercer Trimestre 2022 la cuenta de Acreditados aumentó $934,009.26. Los movimientos y el saldo final de la cuenta se muestran a continuación:

| INTEGRACIÓN DE CUENTA DE ACREEDITADOS | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **CARGOS** | **ABONOS** | **MOVIMIENTOS 3er. TRIMESTRE 2022** | **SALDO** |
| SALDO INICIAL | | | | **468,816,627.21** |
| **CREDITO EDUCATIVO OTORGADO** | 5,907,385.10 | - | | |
| **RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO** | - | 8,061,177.08 | | |
| **CANCELACION DEPOSITOS DUPLICADOS** | 1,000.00 | - | | |
| **SEGURO DE VIDA** | 1,118.22 | - | | |
| **INTERESES** | 9,211,397.76 | - | | |
| **CANCELACION DE INTERESES** | - | 26,777.20 | | |
| **CONDONACION DE INTERESES** | - | 726,624.85 | | |
| **DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO** | 24,775.11 | 6,096.00 | | |
| **DEVOLUCION A NUESTRO FAVOR** | | | | |
| **BONIFICACION SEGURO DE VIDA** | | | | |
| **CONDONACION** | 87.25 | 437,383.90 | | |
| **CANCELACION DE CONDONACION** | 2,641.63 | - | | |
| **SALDOS IRRELEVANTES** | - | 783.73 | | |
| **CONDONACION BECA TALENTOS** | - | 600,441.50 | | |
| **OTROS RESERVA C.I EJ ANTERIORES** | 764.11 | - | | |
| **DOCUMENTOS COMPENSADOS** | 282,119.66 | 282,119.66 | | |
| **SUMAS** | **15,431,288.84** | **10,141,403.92** | **5,289,884.92** | **474,106,512.13** |

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




| | |
|---|---|
| Crédito Corto Plazo | 1,414,703.44 |
| Crédito Largo Plazo | 338,128,097.90 |
| Crédito Gestión Judicial | 134,563,710.79 |
| | **474,106,512.13** |

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*** | | | 474,106,512.13 |
| *Crédito Corto Plazo* | | | |
| 1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP | 1,414,703.44 | 1,414,703.44 | |
| *Crédito Largo Plazo* | | | |
| 1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP | 338,128,097.90 | | |
| 1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J | 134,563,710.79 | 472,691,808.69 | |
| ***(-) Reserva para Cuentas Incobrables*** | | | |
| 1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA | | | - 100,886,195.50 |
| **SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO** | | | **373,220,316.63** |

## 9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

JuventudEsGto no cuenta con Fideicomisos, Mandatos o Análogos

**10. Reporte de la Recaudación**

| | Asignado | Modificado | Recaudado | Saldo |
|---|---|---|---|---|
| **Recurso Propio** | $ 28,228,738.00 | $ 51,438,115.11 | $ 30,764,360.37 | $ 20,673,754.74 |
| **Recurso Estatal** | $ 128,821,259.17 | $ 316,307,821.95 | $ 261,937,471.19 | $ 54,370,350.76 |

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 JuventudEsGto y donativos; y
- La recuperación de los créditos educativos otorgados.

**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**
En el presente ejercicio se rediseñan programas de apoyo a los estudiantes para brindar mejor cobertura. De igual manera dentro de los procesos de control interno se tiene la evaluación de la matriz de riesgo.

**14. Información por Segmentos**
No se cuenta con información a revelar.

**15. Eventos Posteriores al Cierre**
No se cuenta con información a revelar.

**16. Partes Relacionadas**
No aplica, ya que no existen partes relacionadas que puedan ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

**17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable**
Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emiso

ANTONIO DE JESÚS NAVARRO PADILLA
DIRECTOR GENERAL

SANDRA RAMÍREZ BARAJAS
DIRECTORA DE FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN