NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

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, y que deberán ser considerados en la elaboración de los estados financieros para la mayor comprensión de los mismos y sus particularidades. 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).

De esta manera, se informan y explican las condiciones relacionadas con la información financiera de cada período de gestión; además, de exponer aquellas políticas que podrían afectar la toma de decisiones en períodos posteriores. (DOF 06-12-2022)

Contenido

1. Autorización e Historia: 1
2. Panorama Económico y Financiero: 1
3. Organización y Objeto Social: 9
4. Bases de Preparación de los Estados Financieros: 9
5. Políticas de Contabilidad Significativas: 10
6. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario: 13
7. Reporte Analítico del Activo: 14
8. Fideicomisos, Mandatos y Análogos: 16
9. Reporte de la Recaudación: 16
10. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda: 16
11. Calificaciones otorgadas: 16
12. Proceso de Mejora: 16
13. Información por Segmentos: 16
14. Eventos Posteriores al Cierre: 16
15. Partes Relacionadas: 18
16. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información: 18

1. 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.

2. Panorama Económico y Financiero

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 2023:

REFRENDOS DEL EJERCICIO 2023						
Fuente de Financiamiemto	Importe Autorizado	Importe Pagado	Importe Devuelto a SF	Saldo al 30-Jun-2024	Contrato	Concepto
Recurso Propio	**$5,697.00**	$5,697.00	No aplica por ser propio	**$0.00**	8900004751	Adquisición de 1 tableta samsung 10.5".
Recurso Propio	**$136,189.80**	$136,189.80	No aplica por ser propio	**$0.00**	8900004759	Adquisición de 9 computadoras portátiles 2 PRO.
Recurso Estatal	**$735,000.00**	$701,025.46	$33,974.54	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/292/2023	Servicio de creación de publicidad y publicación de contenido de audio visual y gráfico para plataformas digitales de la campaña resultados de acciones y programas de juventudes.
Recurso Estatal	**$46,400.00**	$46,400.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/241/2023	Servicio de difusión a través de valla móvil de la campaña Mejores Becas.
Recurso Estatal	**$909,457.86**	$909,457.86	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/242/2023	Servicio de difusión a través de valla móvil de la campaña Mejores Becas.
Recurso Estatal	**$288,000.00**	$232,231.83	$55,768.17	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/309/2023	Servicio de creación de publicidad y publicación de contenido de audio visual y gráfico para plataformas digitales de la camapaña resultados de acciones y programas de juventudes.
Recurso Estatal	**$200,000.00**	$200,000.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/310/2023	Servicio de elaboración y diseño audiovisual para camapaña "Resultados Juventudes".

REFRENDOS DEL EJERCICIO 2023						
Fuente de Financiamiemto	Importe Autorizado	Importe Pagado	Importe Devuelto a SF	Saldo al 30-Jun-2024	Contrato	Concepto
Recurso Estatal	**$125,280.00**	$125,280.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/272/2023	Servicio de reparación del equipo de enfriamiento marca Tripplite delcentro de datos de JuventudEsGTO.
Recurso Estatal	**$140,000.00**	$140,000.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/283/2023	Servicio de mantenimiento y corrección del sistema IVR.
Recurso Estatal	**$98,811.51**	$0.00	$0.00	**$98,811.51**	JUVENTUDES/CONTRATO/279/2023	Servicio de Interconexión de servidor SIVOZ a Conmutador AVAYA.
Recurso Estatal	**$2,900,000.00**	$2,900,000.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/294/2023	Servicio de evaluación de impacto al programa Becas con Grandeza.
Recurso Estatal	**$1,999,840.00**	$1,999,840.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/275/2023	Servicio de desarrollo de módulos de chatbot y callcenterdentro de plataforma del modelo de atención.
Recurso Estatal	**$8,320,000.00**	$2,800,000.00	$0.00	**$5,520,000.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/238/2023	Ccntratación de servicio profesional para prepa en línea, etapa 2, 3 y 4.
Recurso Estatal	**$1,800,000.00**	$0.00	$0.00	**$1,800,000.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/290/2023	Servicio profesional para capacitación de Jóvenes en creación de contenido.
Recurso Estatal	**$5,000,000.00**	$5,000,000.00	$0.00	**$0.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/289/2023	Servicio profesional para la información de Jóvenes que desarrollen liderazgos y generen una cultura de paz (Multiplicadores de la paz).
Recurso Estatal	**$1,158,927.00**	$0.00	$0.00	**$1,158,927.00**	JUVENTUDES/CONTRATO/301/2023	Servicio profesional para capacitación de Jóvenes pertenecientes a las Redes Juveniles Activistas.
Recurso Estatal	**$222,007.50**	$222,007.50	$0.00	**$0.00**	8800001103	Arrendamiento equipo de transporte.
Recurso Estatal	**$252,193.16**	$252,193.16	$0.00	**$0.00**	8900003789	Arrendamiento equipo de transporte.

Desglose de Cuentas Activos

Integración de Activo Circulante			
Activo Circulante			
Efectivo y Equivalentes	**Breve Descripción**	**Monto**	
1112010020 BANAMEX 552307 RECUPERACIONES	Cuenta Concentradora de Recuperación de Crédito Educativo	1,342,429.64	
1112010030 BANAMEX 14049 RECURSOS PROPIOS	Cuenta Recursos Propios	30,004,792.59	
1112020010 BBVA 82359243 RECUPERACION	Cuenta Recuperación	667,743.92	
1112020020 BANCOMER 709430536 RECURSO PROPIO	Recurso Propio IJUG	346,778.86	
1112020040 BANCOMER 036393	Recurso Estatal Nómina	653,339.75	
1112020050 BBVAB 0118181772	Cuenta Fondos Revolventes	25,000.00	
1112020080 BMER 011993347887 MA	Cuenta Concurrencia Movilidad y Arranque 2021	39,150.00	
1112020090 BBVAB 0119728368	Recurso Estatal 2023	58,430,356.06	
1112020100 BBVAB 0119728384	Recurso Estatal 2023	6,702,176.76	
1112020110 BBVAB 0119728163	Recurso Propio cap 2000-7000	1,568,816.10	
1112020130 BBVAB 010075418	Cuenta Concurrencia Vinculacion Nacional-Internacional	409,519.00	
1112020140 BBVAB 0122415631	Cuenta Concurrencia Becas 2024	8,070,960.97	
		Suma Efectivo y Equivalentes	**108,261,063.65**
1123 DEUDORES DIVERSOS	Deudores diversos por cobrar	3,370,412.55	
1121102002 BBVA 2057379358 IN	Cuenta Inversión BBVA	401,379,065.95	
1123101002 GASTOS A RESERVA DE COMPROBAR y	Gastos de operación/Deudores diversos	32,852.00	
1123102001 FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	Gastos de empleados	0.01	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Pasivo Contingente	1,000,000.00	
1125102001 FONDO FIJO	Gastos de operación/Fondos Revolventes	30,000.00	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	230,621.17	
		Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes	**406,042,951.68**
Otros Activos Circulantes	**Breve Descripción**	**Monto**	
1193001003 Crédito Recaudado	Créditos recuperados	37,401,454.00	
		Suma Otros Activos Circulantes	**37,401,454.00**
		Total Activo Circulante	**551,705,469.33**

En la tabla anterior se muestra en efectivos y equivalentes las cuentas bancarias con saldos finales correspondientes al segundo trimestre 2024 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	202,369,578.64	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	89,958,293.73	
1224204004 CREDITO EDUCATIVO LP PRESUPUESTAL	Pago de créditos	91,390,572.72	
1224204005 CREDITO EDUCATIVO LP ACREEDORA	Pago de créditos	- 91,390,572.72	
		Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**292,327,872.37**
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	28,145,076.68	
1250 ACTIVOS INTANGIBLES	Marcas	-	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 32,952,229.12	
		Suma Activos Fijos	**9,430,624.12**
Estimación por Pérdidas de Activo	**Breve Descripción**	**Monto**	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 7,692,610.62	
		Suma Estimación por Pérdidas de Activo	**- 7,692,610.62**
		Total Activo No Circulante	**294,065,885.87**

En la tabla anterior se muestra el total de los créditos otorgados, 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 segundo trimestre 2024.

Desglose de Cuentas Pasivos

Integración de Pasivo Circulante			
Retenciones y Contribuciones por Pagar	**Breve Descripción**	**Monto**	
2111401001 APORTACIÓN PATRONAL ISSEG	Aportación patronal ISSEG por pagar	4,455.33	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	496,002.42	
2117101002 ISR ASIMILADOS A SALARIOS	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	3,747.47	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. HONORARIOS	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	102,478.44	
2117101013 ISR RETENCION ARRENDAMIENTO	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	13,072.05	
2117101024 ISR RETENCION RESICO	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	1,314.19	
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	25,619.61	
2117102002 CEDULAR ARRENDAMIENTO 1%	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	3,268.01	
2117102011 RETE CED RESICO 2%	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	2,102.67	
2117202002 APORTACIÓN TRABAJADOR ISSEG	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	3,095.29	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Retención de Impuesto pagado el mes inmediato posterior	94,282.91	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**749,438.39**
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	**Breve Descripción**	**Monto**	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Aportaciones de Concurrencias por pagar	1,221,506.58	
2119905014 APORTACIONES POR PAGAR	Aportaciones de Concurrencias por pagar	409,519.00	
2119905015 CONCURRENCIAS BECAS 3390 2024	Aportaciones de Concurrencias por pagar	271,526.96	
2119905016 CONCURRENCIAS BECAS 2024	Aportaciones de Concurrencias por pagar	8,894,155.20	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**10,796,707.74**
		Total Pasivo Circulante	**11,546,146.13**

En la tabla anterior se muestra el desglose del pasivo, donde se representan de la siguiente manera:
-Las obligaciones por pagar derivadas de la operatividad de JuventudEsGto que corresponden a los retenciones y contribuciones por pagar representa el 6.49%,
-Los apoyos por pagar (concurrencia de ejercicios anteriores a 2021) representa el 10.58%, y
-Las aportaciones por pagar (concurrencia de ejercicios 2023 y 2024) al segundo trimestre 2024 representa el 82.93%.

El recurso en concurrencia de los ejercicios anteriores a 2021 (Apoyos por pagar) corresponde a los siguientes porcentajes:



APORTACIONES POR PAGAR		
SUMATORIA	$	1,221,506.58
IPE	$	644,425.92
Municipio	$	577,080.66

El recurso en concurrencia de los ejercicios posteriores a 2023 (Aportaciones por pagar) corresponde a los siguientes porcentajes:



APORTACIONES POR PAGAR		
SUMATORIA	$	9,575,201.16
Concurrencia Dirección de Becas	$	9,165,682.16
Concurrencia Dirección de Vinculación	$	409,519.00

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	14,873,983.81	
BAJA DE ACTIVO FIJO	Reduccion de Aportaciones Recibidas	- 1,164,433.44	
TERRENOS DONADOS POR GOB. EDO.	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00	
ESTATAL BIENES MUEB	Estatal bienes muebles	177,179.58	
		Sumatoria Patrimonio Contribuido	**337,311,532.32**
Patrimonio Generado	**Breve Descripción**	**Monto**	
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	500,191,899.84	
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	185,329,561.66	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES INJUG	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores INJUG	12,560,115.06	
CAPITALIZACIONES DE RECURSOS PROPIOS	Recursos Propios	- 34,033,371.08	
REMANENTE RECURSO PROPIO	Remanente de Recurso Propio para aplicar en el ejercicio	- 10,100,375.29	
REMANENTE RECURSO PROPIO	Remanente de Recurso Propio aplicado en el ejercicio	- 212,872,736.51	
REMANENTE Y REFRENDOS 2023	Remanente del ejercicio y refrendos 2023	- 39,585,782.91	
RES EJE PATRIMONIO PNB	Resultado Ejercicio de PNB (Recurso reintegrado a SFIA)	101,980,812.16	
		Sumatoria Patrimonio Generado	**496,913,676.75**
		Total Hacienda Pública/Patrimonio	**834,225,209.07**

Dentro de la Hacienda Publica de JuventudEsGto, se cuenta con el Patrimonio Contribuido que corresponde al 40.43% y el Patrimonio Generado con un 59.57%.

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al segundo trimestre 2024 tiene un Ahorro de $500.191,899.84

Integración de Ingresos y Egresos			
Ingresos	**Breve Descripción**	**Monto**	
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	Ingreso de recurso propio	11,625,857.57	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	Ingreso de recurso estatal	667,554,049.58	
Otros Ingresos y Beneficios Varios	Depósitos desconocidos y Sanciones a Contratistas	41,718,369.78	
		Total	**720,898,276.93**
Egresos	**Breve Descripción**	**Monto**	
Gastos de Funcionamiento	Gastos de capítulo 1000, 2000 y 3000	133,908,289.93	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	Gastos de capítulo 4000	86,459,812.28	
Pesiones y Jubilaciones	Gastos de jubilaciones	14,039.64	
Mobiliario y equipo	Gastos de de capítulo 5000	324,235.24	
		Total	**220,706,377.09**
		Resultado del ejercicio	**500,191,899.84**

Cabe mencionar, que en el rubro de Ingresos el concepto de Otros Ingresos y Beneficios Varios integra un saldo por $41,680,452.75 de pesos, el cual pertenece al Interés por Cobrar por origen de los créditos otorgados, siendo este saldo un ingreso no cobrado.

El uso del recurso se identifica de la siguiente forma:

	Recurso Propio			
	Asignado	**Modificado**	**Ejercido**	**Saldo**
Ingreso	$ 23,100,000.00	$ 30,167,295.64	$ 9,637,387.43	$ 24,483,864.56
Ingreso Excedente	$ -	$ 5,980,337.56	$ 2,026,381.21	
Egreso	$ 23,100,000.00	$ 34,011,886.80	$ 13,352,495.70	$ 20,659,391.10
Egreso Excedente	$ -	$ -	$ -	

	Recurso Estatal			
	Asignado	**Modificado**	**Ejercido**	**Saldo**
Ingreso	$ 324,348,220.87	$ 796,500,220.73	$ 667,554,049.50	$ 128,946,171.23
Egreso	$ 324,348,220.87	$ 796,500,220.73	$ 272,994,063.78	$ 523,506,156.95

3. 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 JuventudEsGto 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

4. 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.

5. 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:

El acuerdo 23-12-08-22 emitido por el Consejo Directivo de JuventudEsGto en la 4ta sesión ordinaria del año 2023 dice: "Se aprueba por unanimidad, la actualización de la Reserva de Contingencia contra la cual se aplicarán las cuentas incobrables, por el 50% del importe de las cuentas que presenten mas de 12 meses de mora. Con fundamento en el articulo 7, fracción I del Reglamento del Instituto para el Desarrollo y Atención de las Juventudes del Estado de Guanajuato".

Con base a lo anterior, se determinó la creación de reserva para cierre del ejercicio 2023.

JUVENTUDESGTO

CÁLCULO DE RESERVA DE CUENTAS INCOBRABLES 2023

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/23	ANTIGÜEDAD EN MESES		
CARTERA AL CORRIENTE	70,197,192.99	0		
CARTERA EN MORA	5,124,931.09	1		
CARTERA EN MORA	3,385,409.39	2		
CARTERA EN MORA	1,430,212.52	3		
CARTERA EN MORA	1,098,594.03	4		
CARTERA EN MORA	1,907,969.28	5		
CARTERA EN MORA	1,468,097.94	6		
CARTERA EN MORA	1,477,173.02	7		
CARTERA EN MORA	792,777.12	8		
CARTERA EN MORA	1,006,235.00	9		
CARTERA EN MORA	1,443,849.40	10		
CARTERA EN MORA	934,357.20	11		
CARTERA EN MORA	1,737,089.71	12		
CARTERA EN MORA	140,810,467.70	más de 12	50% Acuerdo 23-12-08-22	$ 70,405,233.85
CARTERA TALENTOS DE EXPORTACION	73,509,235.81	TDE		
APOYOS ESPECIALES				
TOTALES	$ 306,323,592.21			

306,323,592.22

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 realizó un análisis para modificar el porcentaje de reserva ya que así nos brindará 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 Localización 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) Las cuentas incobrables se determinan de acuerdo a los Lineamientos Generales que regulan los Procedimientos para la Atención y Resolución de los Supuestos o Casos no previstos en las Reglas de Operación y en la Recuperación de Créditos o Financiamientos Educativos los cuales fueron emitidos en el periódico oficial el día 1 de noviembre del 2022.



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

RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES
AL 2DO TRIMESTRE 2024
SEGÚN ACUERDO DE CONSEJO DIRECTIVO 23-12-08-22

EJERCICIO	IMPORTE DE SALDO DE ACREEDITADOS	IMPORTE ANUAL AUTORIZADO POR CONSEJO	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	$ 428,742,647.70	$ 12,862,279.43	$ 157,167,260.97	$ 58,551,160.44
2023	$ 306,323,592.21	$ 70,405,233.85	$ 227,572,494.82	$ 104,990,805.91
2024 2DO TRIM	$ 292,558,493.54	$ -	$ 227,572,494.82	$ 12,919,131.80

Saldo de cartera vencida al 2DO TRIMESTRE 2024	$ 187,453,718.99
El total cancelado de las cuentas dictaminadas como incobrables, sumatoria de "APLICACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES"	$ 219,879,885.15
Total saldo en reserva al 2DO Trimestre 2024	$ 7,692,609.67

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 2DO TRIMESTRE 2024	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO 2DO TRIMESTRE 2024	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA AL CORRIENTE	34,590,913.02	633	0
CARTERA EN MORA	5,212,744.37	96	1
CARTERA EN MORA	2,460,433.01	43	2
CARTERA EN MORA	2,062,830.89	36	3
CARTERA EN MORA	2,357,284.09	32	4
CARTERA EN MORA	1,698,329.12	23	5
CARTERA EN MORA	1,921,817.10	36	6
CARTERA EN MORA	788,384.93	18	7
CARTERA EN MORA	628,704.22	15	8
CARTERA EN MORA	1,606,793.65	20	9
CARTERA EN MORA	1,675,363.75	21	10
CARTERA EN MORA	858,563.36	18	11
CARTERA EN MORA	945,652.44	31	12
CARTERA EN MORA	165,236,818.06	2,301	más de 12
CARTERA TALENTOS DE EXPORTACION	70,513,862	208	TDE
TOTAL SALDO ACREEDITADOS	**$ 292,558,493.53**	**3,531**	
TOTAL "CARTERA EN MORA"	**$ 187,453,718.99**		

CONCEPTO	SUBTOTAL	SALDO 2DO TRIMESTRE 2024
TOTAL CARTERA AL CORRIENTE		34,590,913.02
TOTAL CARTERA ENTRE 0 Y 12 MESES	22,216,900.93	187,453,718.99
TOTAL CARTERA MÁS DE 12 MESES	165,236,818.06	
TOTAL CARTERA TALENTOS DE EXPORTACIÓN		70,513,861.52
TOTAL		292,558,493.53

6. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

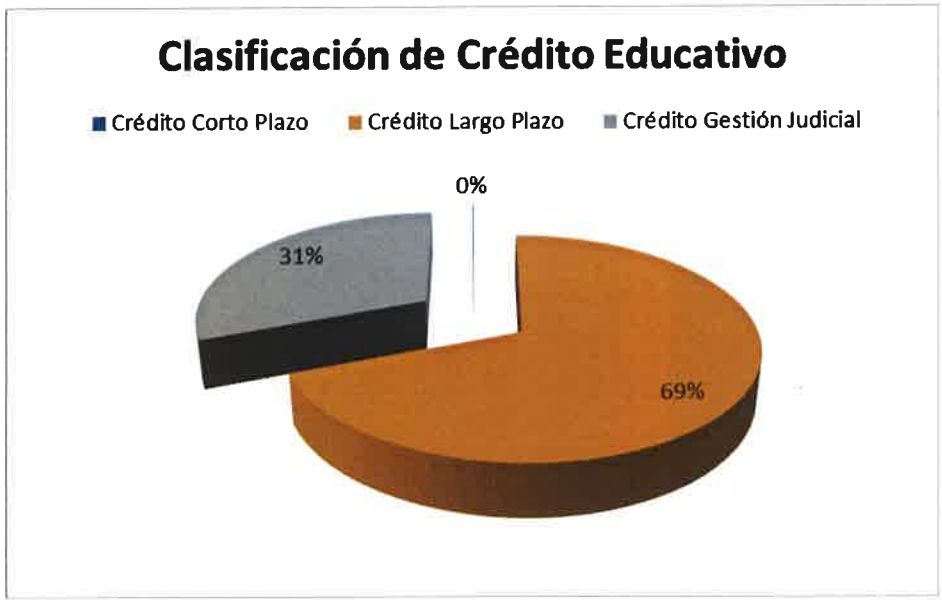
Esta nota no le aplica al ente público, debido a que no se realizan operaciones en moneda extranjera.

7. Reporte Analítico del Activo:

En el Segundo Trimestre 2024 la cuenta de Acreditados muestra los siguientes movimientos y el saldo final de la cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE ACREEDITADOS				
CONCEPTO	**CARGOS**	**ABONOS**	**MOVIMIENTOS 2DO. TRIMESTRE 2024**	**SALDO**
S A L D O I N I C I A L				**307,085,684.57**
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	13,781,779.06	-		
CHEQUES CANCELADOS	-	-		
REPOSICION DE CHEQUES CANCELADOS	-	-		
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO	-	6,529,793.22		
CANCELACION DEPOSITO DUPLICADO	-	-		
SEGURO DE VIDA	745.48	-		
CANCELACION SEGURO DE VIDA	-	-		
RECUPERACION DE SEGURO DE VIDA	-	-		
CANCELACION SALDOS INCOBRABLES	-	-		
INTERESES	6,815,989.09	-		
CANCELACION CONDONACION	315,000.00	-		
CANCELACION DE INTERESES	-	12,880.72		
CONDONACION DE INTERESES	-	2,633,288.69		
BECA TALENTOS	-	975,100.35		
DEVOLUCION A FAVOR DEL BENEFICIARIO	-	-		
SALDOS IRRELEVANTES	-	338.04		
CUENTAS INCOBRABLES	-	11,598,120.53		
CONDONACION	-	13,691,235.31		
OTROS CANCELAR SDO A FAVOR	52.20	-		
		-		
S U M A S	**20,913,565.83**	**35,440,756.86**	**- 14,527,191.03**	**292,558,493.54**

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



Crédito Corto Plazo	230,621.17	0.08%
Crédito Largo Plazo	202,369,578.64	69.17%
Crédito Gestión Judicial	89,958,293.73	30.75%
	292,558,493.54	
	292,558,493.54	

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			292,558,493.54
Crédito Corto Plazo			
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	230,621.17	230,621.17	
Crédito Largo Plazo			
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	202,369,578.64		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	89,958,293.73	292,327,872.37	
(-) Reserva para Cuentas Incobrables			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 7,692,610.62
SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**284,865,882.92**

8. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

Esta nota no le aplica al ente público, JuventudEsGto no cuenta con Fideicomisos, Mandatos o Análogos

9. Reporte de la Recaudación

	Recurso Propio			
	Asignado	Modificado	Ejercido	Saldo
Ingreso	$ 23,100,000.00	$ 30,167,295.64	$ 9,637,387.43	$ 24,483,864.56
Ingreso Excedente	$ -	$ 5,980,337.56	$ 2,026,381.21	

	Recurso Estatal			
	Asignado	Modificado	Ejercido	Saldo
Ingreso	$ 324,348,220.87	$ 796,500,220.73	$ 667,554,049.50	$ 128,946,171.23

Se considera ingresos propios del periodo:

- Los obtenidos por los productos financieros,
- Los intereses pagados por los beneficiarios de crédito educativo,
- Los obtenidos por donativos, sanciones a proveedores, depósitos desconocidos, indemnizaciones; y
- La recuperación de los créditos educativos otorgados.

10. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda

Esta nota no le aplica al ente público, pues no se tiene Deuda.

11. Calificaciones Otorgadas

Esta nota no le aplica al ente público, no se realizan transacciones sujetas a calificación crediticia.

12. 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.

13. Información por Segmentos

Esta nota no le aplica al ente público, no se cuenta con información a revelar.

14. Eventos Posteriores al Cierre

Relativo a la Información Financiera de Cuenta Pública del ejercicio 2023, se detectaron inconsistencias por causa de omisión en registros numéricos en los formatos 0361_IDF_PEGT_FIE_2300 y 0319_NDM_PEGT_FIE_2300 debido a error en la transacción ZFIR020 en la cual se descargaban los formatos en SAP y estos originaron las

diferencias en los cruces entre cada formato, los cuales nos fueron señalados de acuerdo con el Anexo ST-727-2024. Se informa que la corrección fue aplicada en el segundo trimestre del 2024, quedando con el siguiente desglose:

Formato	Concepto Contable	Importe Presentado	Corrección
0319_NDM	4. Total de Gastos Contables	$ 0	$ 933.369,188.24
0311_ACT	Total de Gastos y Otras Pérdidas	$ 933.369,188.24	

Formato	Momento	Concepto Presupuestal	Importe	Corrección
0361_IDF_Formato 6 a	Aprobado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 374, 819,471.02	
0361_IDF_Formato 6 b	Aprobado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 374, 819,471.02	
0361_IDF_Formato 6 c	Aprobado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 374, 819,471.02
0322_EAE_CFG	Aprobado	Total del Gasto	$ 374, 819,471.02	
0322_EAE_COG	Aprobado	Total del Gasto	$ 374, 819,471.02	
0322_EAE_CTG	Aprobado	Total del Gasto	$ 374, 819,471.02	
0322_EAE_CA	Aprobado	Total del Gasto_1	$ 374, 819,471.02	
0361_IDF_Formato 4	Aprobado	B. Egresos Presupuestarios (B = B1 + B2)	$ 374, 819,471.02	
0325_FFF_FFF	Aprobado	Capítulos de Gasto	$ 374, 819,471.02	
0319_NDM_Conciliacion_Eg	Devengado	1. Total de Egresos Presupuestarios	$ 905,178,980.04	
0361_IDF_Formato 4	Devengado	B. Egresos presupuestarios (B = B1 + B2)	$ 867,859,414.58	$ 905,178,980.04
0325_FFF_FFF	Devengado	Capítulos Gasto	$ 905,178,980.04	
0361_IDF_Formato 6 a	Devengado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 905,178,980.04
0361_IDF_Formato 6 b	Devengado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 905,178,980.04

0361_IDF_Formato 6 c	Devengado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 905,178,980.04
0322_EAE_CFG	Devengado	Total del Gasto	$ 905,178,980.04	
0322_EAE_COG	Devengado	Total del Gasto	$ 905,178,980.04	
0322_EAE_CTG	Devengado	Total del Gasto	$ 905,178,980.04	
0322_EAE_CA	Devengado	Total del Gasto_1	$ 905,178,980.04	
0361_IDF_Formato 6 a	Pagado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 900,421,950.57
0361_IDF_Formato 6 b	Pagado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 900,421,950.57
0361_IDF_Formato 6 c	Pagado	III. Total de Egresos (III = I + II)	$ 0	$ 900,421,950.57
0322_EAE_CFG	Pagado	Total del Gasto	$ 900,421,950.57	
0322_EAE_COG	Pagado	Total del Gasto	$ 900,421,950.57	
0322_EAE_CTG	Pagado	Total del Gasto	$ 900,421,950.57	
0322_EAE_CA	Pagado	Total del Gasto_1	$ 900,421,950.57	
0361_IDF_Formato 4	Pagado	B. Egresos presupuestarios (B = B1 + B2)	$ 861,796,217.55	$ 900,421,950.57
0325_FFF_FFF	Pagado	Capítulos Gasto	$ 900,421,950.57	

15. Partes Relacionadas

Esta nota no le aplica al ente público, ya que no existen partes relacionadas que puedan ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

16. 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.

STEPHANIE ARACELI REYES MARQUEZ
DIRECTORA GENERAL

SANDRA RAMÍREZ BARAJAS
DIRECTORA DE FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN