INSTITUTO DE FINANCIAMIENTO E INFORMACIÓN PARA LA EDUCACIÓN
INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AL MES DE DICIEMBRE DE 2015

1. Introducción:

El 1º de diciembre considerando propuesta técnica, así como pruebas y evaluaciones técnicas, resultó adjudicada la empresa Ditecma S.A. de C.V., con una propuesta de $13,165,000 USC para la compra de 82,500 tabletas. Lo anterior quedó formalizado con la emisión del fallo para la Licitación Pública Nacional Presencial 40051001-077-15 (CAGEG-077/2015) y el día 7 de diciembre se firmó contrato número 9900001570.

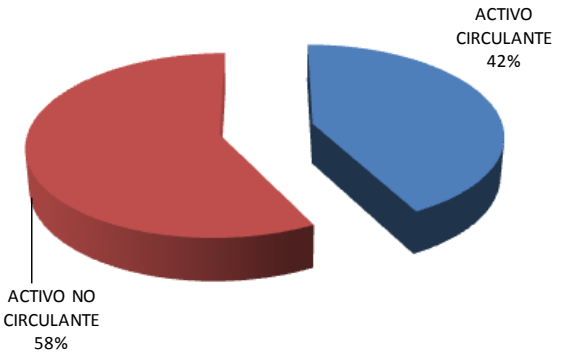
En el presente mes con motivo del cierre del ejercicio se realizan los registros de cierre del ejercicio, acorde a las disposiciones emitidas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración, los cuales son:

- Creación de Reserva para Cuentas Incobrables de Crédito Educativo.
- Registro de depreciaciones de activos.
- Cierre de Fondos Fijos.
- Creación de pasivos al cierre.
- Determinación de remanente.
- Aplicación de reducciones presupuestales líquidas.
- Solicitud de presupuesto en refrendo.

2. Panorama Económico y Financiero:

En el presente mes del 100% de los activos, el 28.83% corresponde a pasivo y el 71.17% a patrimonio, en el activo la cuenta más significativa es la de crédito educativo a largo plazo con un monto de $345,232,060, 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 $ 622,050,926 y se compone de la siguiente manera:



Razones financieras:

Liquidez	=	*Activo Circulante* / *Pasivo Circulante*	=	263,388,260.48 / 179,336,358.52	=	**$ 1.47**

Por cada peso de deuda a corto plazo, Educafin cuenta con $1.47 para hacerle frente.

Prueba del Ácido	=	*Efvo + Inversiones + CxC* / *Pasivo Circulante*	=	260,458,265.43 / 179,336,358.52	=	**$ 1.45**

Por cada peso de obligaciones a corto plazo, Educafin cuenta con $1.45 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	877,334.15	
1112101004 BANAMEX CTA. 552307	Cuenta Concentradora de Pagos	5,487,817.86	
1112101006 BANAMEX CTA. 14049	Cuenta de Cheques	233,657.76	
1112101027 BMEX APORT ESTATAL 3	Cuenta de Cheques	7,710,484.68	
1112101030 BMEX 50266 PROMAJOVEN	Cuenta de Cheques	1,503,900.82	
1112101034 BANAMEX 7433747 FOND	Cuenta Fondo Becas UPGTO	592,077.53	
1112102013 BANCOMER 82359243 RE	Cuenta Concentradora de Pagos	3,769,655.51	
	Suma Efectivo y Equivalentes		**20,174,928.31**
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	**Tipo**	**Monto**	
1121101002 BANAMEX CTA. 7136038	Inversión	116,049,329.12	
1123101002 GTOS A RESERVA DE CO	Montos otorgados para comisiones	59,394.58	
1123106003 DEUDORES EDUCAFIN	Cuenta por cobrar a deudor	3,906.36	
1124701001 COBROS VIA JURIDICO	Cobros jurídicos por realizar	1,000,000.00	
1125102001 FONDO FIJO	Fondo de Caja Chica	-	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	Crédito Educativo otorgado	1,667,712.11	
1131001001 ANTICIPO A PROVEEDORES	Pago a proveedores	124,234,008.00	
	Suma Derecho a Recibir Efectivo y Equivalentes		**243,014,350.17**
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		**263,388,260.48**

En el presente mes la cuenta de Fondo Fijo queda cancelada por el reintegro de fondos que se realiza en apego a la normatividad vigente.

El activo no circulante tiene la siguiente distribución:

Integración de Activo No Circulante			
Activo No Circulante			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	**Tipo**	**Monto**	
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	300,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 262,983,307.80	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**37,210,014.20**
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	**Tipo**	**Monto**	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	Clientes a plazo mayor de 12 meses	326,452,617.24	
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	Clientes en Gestión Jurídica de Cobro	18,722,165.64	
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	Clientes no viables para Gestión Jurídica de Cobro	57,277.32	
	Suma Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		**345,232,060.20**
Activos Fijos	**Tipo**	**Monto**	
1230 BIENES INMUEBLES	Terrenos y Edificios no Habitacionales	13,434,186.13	
1240 BIENES MUEBLES	Mobiliario y Equipo de Oficina	14,654,880.67	
1260 DEPRECIACIÓN ACUMULADA	Depreciación de muebles e inmuebles	- 11,703,693.72	
		Total	**16,385,373.08**
Estimación por Pérdidas de Activo	**Tipo**	**Monto**	
1284200001 ESTIMACION POR PERDIDAS	Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educ.	- 40,164,781.03	
	Suma Estimación por Pérdidas de Activo		**- 40,164,781.03**
	Total Activo No Circulante		**358,662,666.45**

Derivado del cierre del ejercicio 2015 las siguientes cuentas de Activo No Circulante se ven afectadas:

Depreciación Acumulada

Depreciación 2015	
Bienes Inmuebles	
1261201001 D.A EDIFICIOS Y LOCA	**603,001.41**
Bienes Muebles	**1,525,966.51**
5515151100 DEP. MUEBLES DE OFIC	61,144.57
5515151200 "DEP. MUEBLES, EXCEP	280.00
5515151500 DEP. EQUIPO DE COMPU	421,549.87
5515151900 DEP. OTROS MOBILIARI	41,912.16
5515252100 DEP. EQUIPO Y APARAT	4,702.86
5515252200 DEP. APARATOS DEPORT	10,067.11
5515252300 DEP. CÁMARAS FOTOGRÁ	1,849.86
5515252900 DEP. OTROS MOBILIARI	8,541.53
5515454100 DEP. AUTOMOVILES Y C	908,720.78
5515454200 DEP. CARROCERÍAS Y R	12,361.25
5515656400 DEP. SISTEMA AIRE AC	4,940.08
5515656500 DEP. EQUIPOS DE COMU	26,221.50
5515656600 DEP. EQUIPO DE GENER	23,674.94
SUMA DEPRECIACIONES	**2,128,967.92**

Estimación por Pérdidas

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.

En apego al acuerdo 08-04-11-004 emitido por el Consejo Directivo de Educafin en la 1ª. Sesión Extraordinaria del 11 de Abril de 2008, que a la letra 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 fue aplicada 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, tal como se muestra en la tabla siguiente, en la que además se presentan registros desde 2008:

Reserva para Cuentas Incobrables

EJERCICIO	SALDO CLIENTES	AUTORIZADO CONSEJO ANUAL	ACUMULADA	SALDO VENCIDO
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	23,582,681.36	102,710,684.84
2011	306,304,147.57	9,189,124.43	32,771,805.79	107,688,541.77
2012	312,677,701.75	9,380,331.05	42,152,136.84	126,128,199.93
2013	302,588,812.89	9,077,664.39	51,229,801.23	221,375,009.82
2014	300,850,433.04	9,025,512.99	60,255,314.22	203,964,687.22
2015	**346,899,772.31**	**10,406,993.17**	**70,662,307.39**	**209,896,801.18**
% RVA. AUTORIZADA POR CONSEJO DIRECTIVO				
3%				

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	Pasivos gasto operativo	2,032,151.65	
2115203002 TRANSFERENCIAS DE EN	Pasivos gasto inversión	585,650.00	
2117101001 ISR NOMINA	Retención de Impuesto por Enterar	668,944.62	
2117101010 ISR RETENCION POR HO	Retención de Impuesto por Enterar	96,944.36	
2117101012 ISR POR PAGAR RET. H	Retención de Impuesto por Enterar	20,891.95	
2117102001 CEDULAR HONORARIOS 1%	Retención de Impuesto por Enterar	2,104.93	
2117502101 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	Aportaciones del personal por enterar	76,663.02	
	Suma Retenciones y Contribuciones por Pagar		**3,483,350.53**
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	**Tipo**	**Monto**	
2119904001 ENTIDADES	Descuentos a Perosnal por Reintegrar a SFIA	2,083.24	
2119904002 CXP A GEG	Remanente por reintegrar y Préstamo SFIA	124,234,008.00	
2119904005 CXP POR REMANENTES	Remanente por reintegrar ejercicio 2015	50,714,319.74	
2119904008 CXP REMANENTE EN SOL	Remanente por reintegrar ejercicio 2015 en Solict de Refr	127,712.67	
2119905007 APOYOS POR PAGAR	Apoyos por pagar a beneficiarios	774,884.34	
	Suma Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo		**175,853,007.99**
		Total Pasivo Circulante	**179,336,358.52**

Al corte del presente mes el 2 % del total de pasivos corresponde a las retenciones de impuestos por enterar, en tanto que el 98% del pasivo se integra por los siguientes conceptos:

- Reintegros a la Secretaría de Finanzas e Inversión por descuentos realizados al personal por inasistencias;
- Registro de préstamo recibido de la misma Secretaría para el pago del 50% del anticipo del contrato número 9900001570 de la Licitación Pública Nacional Presencial 40051001-077-15 (CAGEG-077/2015) para la compra de 82,500 tabletas, por un monto de $111,384,000.00;
- Reintegro por realizar por el monto de los anticipos entregados al proveedor de uniformes deportivos Galventex, S.A. C.V., cuyos contratos fueron rescindidos de por incumplimiento en la entrega de los productos contratados.

A la fecha se continúa trabajando para recuperar los anticipos señalados y de acuerdo a la información proporcionada por la Coordinación Ejecutiva Jurídica , de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales, en su oficio No. CEJ-01190/2015[1] del 18 de diciembre de 2015., se continúa en espera de indicaciones para hacer efectivas la fianza de los anticipos otorgados.

[1] Oficio No. CEJ-01190/2015

- Reintegro de remanente del ejercicio 2015 con el siguiente detalle:

INTEGRACIÓN DE REMANENTE 2015		
Estatal	**Descripción**	**Importe**
Cap 1000	Gasto Operativo	1,091,163.43
Cap 2000		189,223.16
Cap 3000		537,330.61
Cap 2000	Gasto Operativo	7,926.14
Cap 3000		142,698.22
Cap 4000	Gasto Becas SUBE	47,951,664.03
Cap 7000	Gasto Inversión Tecnoimpulso	3,776.00
	Remanente Estatal Total	**49,923,781.59**
Federal	**Descripción**	**Importe**
Cap 4000	Gasto Becas Promajoven	915,546.56
Cap 7000	Rendimientos Promajoven	2,704.26
	Remanente Federal Total	**918,250.82**

- Finalmente los apoyos por pagar derivados de la recepción de fondo en administración de la UPGTO.

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	337,463,655.61	
BAJA DE ACTIVO FIJO	Reduccion de Aportaciones Recibidas	- 1,164,433.44	
TERRENOS DONADOS POR	Donaciones Recibidas Inmuebles	2,484,158.00	
		Total	**338,783,380.17**
Patrimomnio Generado	**Tipo**	**Monto**	
AHORRO/DESAHORRO NETO DEL EJERCICIO	Resultado del Ejercicio	24,553,238.33	
RESULTADO DEL EJERCIOS ANTERIORES	Acumulado de Resultado de Ejercicios Anteriores	- 36,263,313.61	
CAPITALIZACION Y APLICACIÓN DE REMANENTE	Recursos Propios	115,641,263.52	
		Total	**103,931,188.24**
		Total Hacienda Pública/Patrimonio	**442,714,568.41**

Estado de Actividades:

El resultado del ejercicio al cierre del mes, refleja un Ahorro Neto de $ 24,553,238, como resultado de los ingresos y egresos recibidos en el periodo.

El resultado del ahorro en el estado de actividades se genera fundamentalmente por la aportación de $78 millones de pesos destinados al programa de becas Manutención, mismos que han sido transferidos al fideicomiso correspondiente, reflejándose en el rubro de activos no circulantes, como “Inversiones en Fideicomisos”. Tal como lo señalan las reglas del CONAC.

Dentro de los ingresos el 96.15% corresponden a aportaciones estatales recibidas como presupuesto operativo y de inversión.

Los ingresos restantes del 3.81% corresponden a los intereses cargados a beneficiarios y los rendimientos generados en las cuentas bancarias y el 0.04% a ingresos de gestión.

Evolución de los ingresos

INGRESOS TOTALES

CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	INGRESO EN BALANCE	INGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
Ingreso para Inversión								
CREDITO EDUCATIVO								
PRESUP INVERSION ESTATAL			15,000,000			15,000,000		1.89%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			9,996,224			9,996,224		1.26%
APORTACION REC PROPIOS 2015		69,633,694		69,633,694				8.78%
PROVISIÓN PARA PAGO 2015	188,429			188,429				0.02%
Participaciones Aportaciones y Transferencias								
APORTACIONES INSTITUCIONES A CRÉDITO EDUC								
SUMA INGRESO PARA INVERSIÓN				**69,822,123**	**-**	**24,996,224**	**94,818,347**	
Ingreso para Gasto								
Ingreso de Gestión						317,441		
RECUPERACIÓN POR SINIESTROS POR EXTRAVÍO								
INDEMNIZACIONES RECIBIDAS ASEGURADORAS			124,659					0.02%
SANCIONES A CONTRATISTAS			30,762					0.00%
OTROS INGRESOS			162,020					0.02%
Participaciones Aportaciones y Transferencias						670,407,934		
GTO DE OPERACIÓN			46,544,321					5.87%
PRONABES			78,273,322					9.87%
BECAS SUBE			237,161,791					29.90%
BECAS SUBE TABLETAS			304,000,000					38.33%
PROMAJOVEN GASTO DE OPERACIÓN								0.00%
PROMAJOVEN BECAS			4,428,500					0.56%
Otros Ingresos y Beneficios						27,552,759		
RENDIMIENTOS BANCARIOS			7,678,951					0.97%
INT POR RECUP DE CRED EDUC			19,873,802					2.51%
Ajustes por Redondeo			6					0.00%
SUMA INGRESO PARA GASTO						**698,278,134**	**698,278,134**	
			SUMA TOTAL	**69,822,123**	**-**	**723,274,358**		
						TOTAL DE INGRESOS	**793,096,480**	100.00%

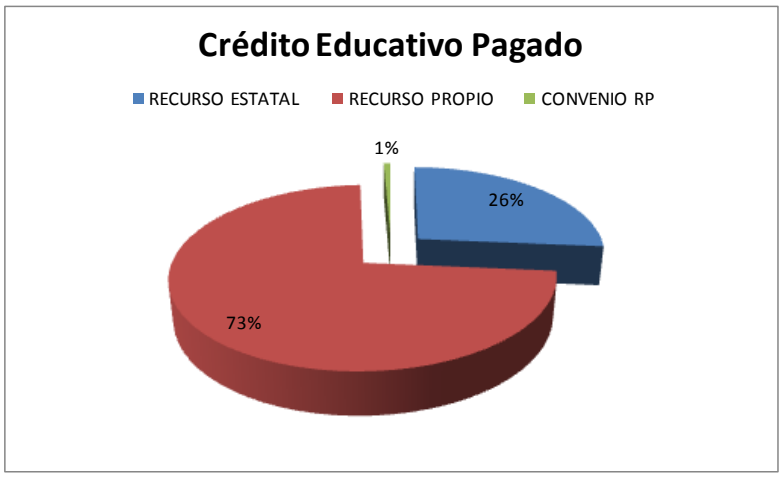
Evolución de los egresos

GASTO TOTAL								
CONCEPTO	PROVISION	PROPIO	ESTATAL FEDERAL Y MUNICIPAL	APLICACIÓN DE RECURSO PROPIO Y PROVISION	EGRESO EN BALANCE	ENGRESO EN ESTADO DE ACTIVIDADES	TOTAL	%
Egreso por Inversión								
CREDITO EDUCATIVO								
PRESUP INVERSION ESTATAL			15,000,000		15,000,000			1.89%
PRESUP INVERSION ESTATAL TECNOIMPULSO			9,996,224		9,996,224			1.26%
Transferencias, Asignaciones y Subsidios								
APORTACION REC PROPIOS 2015		69,154,194		69,154,194				8.72%
APORTACIONES DE CONVENIO	632,703			632,703				0.08%
SUMA PRESUPUESTO DE INVERSION				**69,786,897**	**24,996,224**	**-**	**94,783,121**	
Egreso por Gasto								
Gasto de Funcionamiento						81,579,345		
GASTO DE OPERACIÓN			81,579,345					10.28%
GASTO DE OPERACIÓN PROMAJOVEN								
Transferencias, Asignaciones y Subsidios						550,383,709		
MADRES JÓVENES Y JÓVENES EMBARAZADAS			4,428,500					0.56%
TABLETAS			303,725,219					38.28%
BECAS SUBE			185,202,218					23.34%
UNIFORMES			52,021,500					6.56%
PRONABES								0.00%
APLIC REC PROP A BECAS O AYUDAS		5,006,272						0.63%
								0.00%
Egreso No Presupuestal								
Reserva para Cuentas Incobrables Crédito Educativo			10,406,993			10,406,993		1.31%
Perdida Cambiaria						-		0.00%
Pérdidas por Particip. Patrimonial Aplicación PRONABES			54,222,099			54,222,099		6.83%
Depreciaciones del Ejercicio			2,128,968			2,128,968		0.27%
Ajustes por Redondeo			6			6		0.00%
SUMA EGRESO POR GASTO				**-**		**698,721,119**	**698,721,119**	
			SUMA TOTAL	**69,786,897**	**24,996,224**	**698,721,119**	**793,504,240**	100.00%
TOTAL DE EGRESOS								

El Crédito Educativo se ha cubierto con recurso estatal, propio y municipal destinado a complementar las aportaticones acordadas en los 7 convenios vigentes con diferentes municipios e instituciones educativas. El pago total se integra el el reporte de presupuesto estratégico del presente mes.

Es importante señalar que debido a la demanda del Crédito Educativo en el presente ejerccio, el Consejo Directivo de Educafin autorizó un incremento al presupuesto por la cantidad de $23,692,305.00.

El crédito educativo otorgado a la fecha es de $94,783,121.01. En la distribución que se muestra el la siguiente gráfica:



Egresos No Presupuestales

Al cierre del ejercicio destacan tres conceptos como egresos no presupuestales:

- Aplicaión del recurso en el pago de becas en el fideicomiso Manutención es por la cantidad de $ 54,222,098.
- Creación de Reserva 2015 para cuentas incobrables por $10,558,453. (presentada a detalle en los Activos No Circulantes).
- Aplicación de depreciaciones sobre activos por $2,128,967. (presentada a detalle en los Activos No Circulantes).

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 a la modificación de la organización interna de Educafin, se modifica también su objeto social, tal como se indica.

a) Objeto social.

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

b) Principal actividad.
El otorgamiento de apoyos que permiten continuar con los estudios de los 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 artículo 43, 46 al 57.

e) Consideraciones fiscales del ente:

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

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

- 57 personas de base y
- 65 personas contratadas bajo el esquema de horarios asimilados a sueldos y salarios con recurso propio.

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.

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

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

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros:

Es política del Instituto de Financiamiento e Información para la Educación el elaborar sus informes financieros con base a las normas de contabilidad gubernamental emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y las normas emitida por la Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración del Gobierno del Estado de Guanajuato.

6. Políticas de Contabilidad Significativas

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

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

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

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

El registro de las cuentas incobrables se realiza de acuerdo a 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 integrara 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.

III) 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.

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.

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	40,164,781.03
% Reserva Autorizada por Consejo Directivo			3%		
Saldo de Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015			$ 209,896,801.18		
El total cancelado de las cuentas dictaminadas como incobrables, previa autorización del Consejo Directivo, es:				**$ 30,497,526.36**	

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
Totales	**30,497,526**	**16,303,040**	**14,194,193**
	100%	**53%**	**47%**

La recuperación del Crédito Educativo otorgada se considera recurso propio. La aplicación de los mismos se hace con base a las autorizaciones de Consejo Directivo, en donde la recuperación de crédito educativo, que es la principal fuente de este tipo de ingresos, es destinada a la creación de reserva para el pago de nuevos créditos a beneficiarios en el ejercicio actual o los próximos ejercicios, así como al pago de gastos por recuperación de cartera.

La cuenta de **Reserva para el Pago de Crédito Educativo** es una cuenta de orden que se integra en la cuenta de Clientes de Balance General y se presenta en la balanza analítica, la cual en el presente trimestre incrementó en $5,521,851.64, 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		**94,777,989.50**
(+) RECUPERACIONES DEL MES	7,949,944.61	
(-) RECUPERACIONES APLICADAS A SEGURO DE VIDA MES	967.28	
(-) APLICACIÓN RESERVA EN EL PAGO CRÉDITO EDUC. MES	2,427,125.69	
(+) APLICACIÓN RECURSO ESTATAL A CRÉDITO EDUC. MES	-	
SALDO AL FINAL DEL MES		**100,299,841.14**

Los movimientos de los pagos realizados por los acreditados se reflejan en el reporte de cartera proporcionado del departamento de recuperación financiera, de acuerdo a lo siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL 30/11/15	SALDO AL 31/12/15	DIFERENCIA	SUMA DE CUENTAS CON SALDO VENCIDO EN DIC 15	ANTIGÜEDAD EN MESES
CARTERA VIGENTE	139,033,813.02	137,002,971.13	-$ 2,030,841.89		
CARTERA EN MORA	22,234,786.22	18,697,064.23	-$ 3,537,721.98	509	1
CARTERA EN MORA	8,941,123.21	9,343,097.23	$ 401,974.03	236	2
CARTERA EN MORA	5,563,041.98	5,515,320.21	-$ 47,721.77	159	3
CARTERA EN MORA	3,748,980.28	3,786,388.20	$ 37,407.92	97	4
CARTERA EN MORA	8,023,957.00	2,844,957.15	-$ 5,178,999.85	75	5
CARTERA EN MORA	1,868,503.96	6,614,982.12	$ 4,746,478.16	177	6
CARTERA EN MORA	1,803,586.30	1,737,746.99	-$ 65,839.31	46	7
CARTERA EN MORA	716,011.08	1,517,864.27	$ 801,853.19	43	8
CARTERA EN MORA	1,097,793.79	742,557.69	-$ 355,236.10	19	9
CARTERA EN MORA	905,699.02	868,235.81	-$ 37,463.21	22	10
CARTERA EN MORA	1,147,123.89	795,949.70	-$ 351,174.19	31	11
CARTERA EN MORA	1,003,853.99	1,407,124.05	$ 403,270.06	39	12
CARTERA EN MORA	156,990,656.57	156,025,513.52	-$ 965,143.05	2351	más de 12
APOYOS ESPECIALES			$ -		
TOTALES	353,078,930.29	346,899,772.30			

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

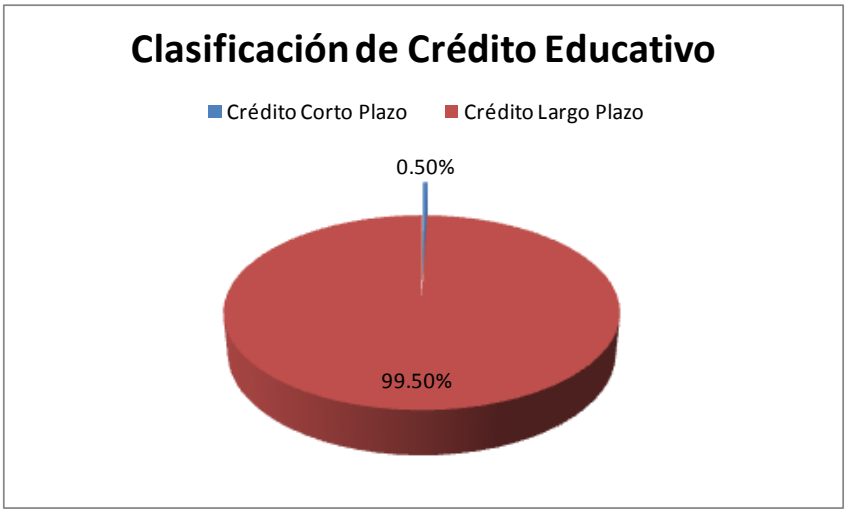
No aplica, debido a que no se realizan operaciones en moneda extranjera.

8. Reporte Analítico del Activo

En el mes de junio la cuenta de Clientes disminuye en $6,179,157.99, finalizando con un saldo de $346,899,772. Los movimientos de esta cuenta se muestran a continuación:

INTEGRACIÓN DE CUENTA DE CLIENTES				
	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEL TRIMESTRE	SALDO
SALDO INICIAL				353,078,930
CREDITO EDUCATIVO OTORGADO	2,472,790			
PAGOS CANCELADOS		159,260		
REPOSICION DE PAGOS CANCELADOS	151,474			
DEVOLUCION A NUESTRO FAVOR		21,506.00		
RECUPERACION DE CREDITO EDUCATIVO		7,985,290		
DEPOSITO DUPLICADO	35,345			
SEGURO DE VIDA	967			
INTERESES	2,346,153			
CANCELACION DE INTERESES		7,508.32		
CONDONACION DE INTERESES		2,541,956.77		
CONDONACION	433,315.92	937,642.49		
OTROS CANCELAR SDO A FAVOR	21,299.08			
OTROS RESERVA C.I EJ ACTUAL	12,660.65			
SUMAS	5,474,005	11,653,163	- 6,179,158	346,899,772

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



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

1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,667,712.11
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	326,452,617.24
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	18,722,165.64
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	57,277.32
CARTERA TOTAL	**346,899,772.31**

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			346,899,772.31
Crédito Corto Plazo		1,667,712.11	
1126204001 CREDITO EDUCATIVO CP	1,667,712.11		
Crédito Largo Plazo		345,232,060.20	
1224204001 CREDITO EDuCATIVO LP	326,452,617.24		
1224204002 CREDITO E. GESTIÓN J	18,722,165.64		
1224204003 CREDITO E. NO VIABLE	57,277.32		
(-) Reserva para Cuentas Incobrables			
1284200001 ESTIMACION POR PÉRDIDA			- 40,164,781.03
SALDO INTEGRADO CRÉDITO EDUCATIVO			**306,734,991.28**

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

dic-15					
	SALDO POR COBRAR EN SISTEMA				346,899,772.31
MAS	***MOVIMIENTOS DE CONTABILIDAD NO REFLEJADOS EN SISTEMA***			-	
MAS	***MOVIMIENTOS DE SISTEMA NO REFLEJADOS EN CONTABILIDAD***			-	
	SALDO FINAL				**346,899,772.31**
		SALDO EN LIBROS CONTABILIDAD			346,899,772.31
					-

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.

Por lo anterior los estados financieros muestran saldo en las cuentas de:

Activo No Circulante			
Inversiones Financieras a Largo Plazo	**Tipo**	**Monto**	
1213402001 INV.EN FIDEICOMISOS	Aportaciones de Fideicomiso Manutención	300,193,322.00	
1213175110 INV.EN FIDEICOMISOS	Aplicación de aportaciones de Fideicomiso Manutención	- 262,983,307.80	
	Suma Inversiones Financieras a Largo Plazo		**37,210,014.20**

10. Reporte de la Recaudación

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

Se considera ingresos propios del periodo:

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

En presupuesto asigando para el pago de crédito educativo en este ejercicio se integra por la suma de $15 millones de pesos de aportación estatal, de los cuales se ha recibido en su totalidad, además se dipone de $69.6 millones de pesos de recurso propio de Educafin.

Los Rendimientos Bancarios acumulados a la fecha son los siguientes.

RESUMEN VENTAS Y PRODUCTOS FINANCIEROS			
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015			
CUENTAS DE CHEQUES		284,886.46	COMISIONES BANCARIAS
CUENTAS DE INVERSIÓN		- 7,963,837.57	RENDIMIENTOS
	RENDIMIENTO NETO	- 7,678,951.11	

11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda
No aplica, pues no se tiene Deuda.

12. Calificaciones Otorgadas
No aplica, no se realizan transacciones sujetas a calificación crediticia.

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

Educafin tiene implemenado el sistema de gestión de calidad, obteniendo a finales del año pasado la recertificación bajo las normas de ISO 9001-2008, esto a efecto de otorgar mejores servicios a la ciudadanía.

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

14. Información por Segmentos

Situación Presupuestal PROMAJOVEN:
La situación financiera del Promajoven al cierre del ejercicio es la siguiente:

PROMAJOVEN				
RECURSO 2015				
INGRESO				
	ASIGNADO	RECURSO RECIBIDO	POR RECIBIR	
BECAS	5,344,046.56	5,344,046.56	-	0.00%
GTO DE OPERACIÓN			-	0.00%
	5,344,046.56	**5,344,046.56**	**-**	**0.00%**
EGRESO				
	ASIGNADO	EJERCIDO	POR EJERCER	
BECAS	5,344,046.56	4,428,500.00	915,546.56	17.13%
GTO DE OPERACIÓN	-		-	
	5,344,046.56	**4,428,500.00**	**915,546.56**	17.13%

15. Eventos Posteriores al Cierre

Con posterioridad al cierre se recibieron devoluciones de becas del programa Promajoven por $24,650.00, monto que fue reiterado al Estado para su devolución a la Federación.

16. Partes Relacionadas

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

17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de los Estados Financieros

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.

REVISO: AUTORIZO:

C.P. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ
DIRECTORA ADMINISTRATIVA

ING. JORGE ENRIQUE HERNÁNDEZ MEZA
DIRECTOR GENERAL

gto
orgullo y compromiso de todos

Secretaría de Finanzas, Inversión y Administración

«Únete Guanajuato. Por el derecho de las mujeres a una vida libre de violencia».

SUBSECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN.
DIRECCIÓN GENERAL DE RECURSOS MATERIALES Y SERVICIOS GENERALES.
COORDINACIÓN EJECUTIVA JURÍDICA
OFICIO No. CEJ-01190/2015
ASUNTO: Se emite respuesta.
Guanajuato, Gto., a 18 de diciembre de 2015

C.P. MA. ELENA MENDOZA GONZÁLEZ
DIRECTORA ADMINISTRATIVA DEL INSTITUTO DE FINANCIAMIENTO E INFORMACIÓN PARA LA EDUCACIÓN.
P R E S E N T E.

En atención al oficio número **D.A.513/15** de fecha 16 de diciembre del año que transcurre, mediante el cual solicitó informar el estatus jurídico del anticipo otorgado en los contratos números **4590004386, 4590004387, 4590004388 y 4590004389**, todos de fecha 3 de julio de 2014, así como, sus respectivos convenios modificatorios del día 8 siguiente, derivados de la Licitación Pública Nacional **40051001-004-14 (CAGEG-004/2014)** para la adquisición de uniformes deportivos para el programa de apoyo Beca SUBE de EDUCAFIN, los cuales fueron suscritos por la empresa **GALVENTEX, S.A. DE C.V.**, a través de su representante legal y el Gobierno del Estado de Guanajuato por conducto de la Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales y que le fueron rescindidos administrativamente al proveedor de referencia; por medio del presente le comunico, lo siguiente:

Que la empresa **GALVENTEX, S.A. DE C.V.,** interpuso ante el Tribunal de lo Contencioso Administrativo del Estado de Guanajuato, demanda de nulidad registrada bajo el número de control 1195/2ª Sala/2015, en contra de las resoluciones dictadas por la Dirección de Responsabilidades e Inconformidades de la Secretaría de la Transparencia y Rendición de Cuentas, cuya notificación con número de oficio 1761/2015 fue remitida a la Dirección de lo Contencioso de la Procuraduría Fiscal del Estado de Guanajuato, mediante el similar CEJ 1120/2015 de fecha 12 de octubre de la anualidad en curso, sin que a la fecha actual esta Coordinación Jurídica tenga constancia o notificación alguna que verifique que se emitió la resolución correspondiente.

En este contexto, una vez que se comunique el resultado del asunto a esta unidad jurídica, se hará de su oportuno conocimiento a efecto de que se instaure el procedimiento de requerimiento de pago de las fianzas ante la institución garante, por concepto de los anticipos otorgados a la empresa **GALVENTEX, S.A. DE C.V.**, o lo que resulte legalmente procedente.

Sin otro particular por el momento, con este motivo le envío un cordial saludo.

A T E N T A M E N T E

LIC. OMAR PATIÑO RODRÍGUEZ
ENCARGADO DE LA COORDINACIÓN EJECUTIVA JURÍDICA

PODER EJECUTIVO · ESTADOS UNIDOS MEXICANOS · GUANAJUATO, GTO.

DIR. GRAL. REC. MAT. Y SERVICIOS GENERALES
COORDINACIÓN EJECUTIVA JURÍDICA

C.c.p.- C.P. Ángel Isidro Macías Barrón.- Subsecretario de Administración de la SFIyA.- Para su conocimiento.- Presente.
C.P. José Zamora Méndez.- Director General de Contabilidad Gubernamental de la SFIyA.- Mismo fin.- Presente.
C.P. Enrique Negrete Pérez.- Director General de Presupuestos de la SFIyA.- Mismo fin.- Presente.
Ing.- Jorge Enrique Hernández Meza.- Director General de EDUCAFIN.- Mismo fin.- Presente.

L'FHF.

RECIBIDO
08 ENE 2016
DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA
1:21 p.m.