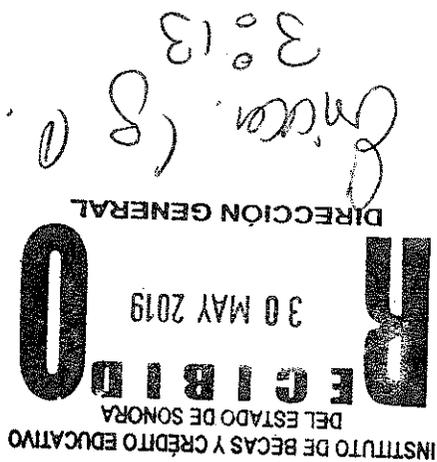
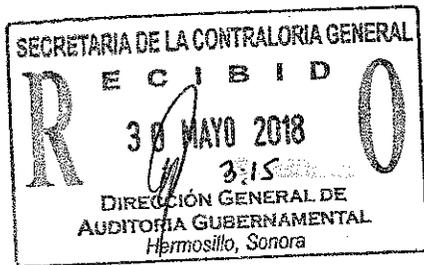


**Instituto de Crédito Educativo  
del Estado de Sonora**

Estados Financieros Dictaminados  
al 31 de Diciembre de 2017 y 2016



# INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

## CONTENIDO

---

	Página
Dictamen de los auditores independientes	1
Estados financieros por los años terminados el 31 de Diciembre de 2017 y 2016:	
Estado de situación financiera	5
Estado analítico del activo	7
Estado analítico de la deuda y otros pasivos	8
Estado de actividades	9
Estado de variaciones en la Hacienda Pública	11
Estado de flujos de efectivo	12
Estado de cambios en la situación financiera	14
Informe sobre pasivos contingentes	16
Notas a los estados financieros	17



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta de Gobierno de  
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (El Instituto), que comprenden los estados de situación financiera, los estados analíticos del activo y los estados analíticos de la deuda y otros pasivos al 31 de diciembre de 2017 y los estados de actividades, los estados de variaciones en el patrimonio, los estados de flujos de efectivo y los estados de cambios en la situación financiera, correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, que se describen en el párrafo anterior, están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las disposiciones en materia de información financiera que se indican en la Nota de bases para la preparación de estados financieros inciso a., a los estados financieros que se acompañan y que están establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

### **Párrafo de otras cuestiones**

1. De acuerdo al Boletín Oficial del Gobierno del Estado de Sonora de fecha 29 de Enero de 2018, se abroga la Ley que crea al Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, a fin de que, conjuntamente con el Instituto de Becas y Estímulos Educativos del Estado de Sonora, cuya Ley de creación también queda abrogada, den lugar a un nuevo organismo público descentralizado, con personalidad jurídica y patrimonio propio, denominado "Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora. Con esta fusión, pasarán a formar parte del patrimonio del Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora los recursos, los activos, los bienes muebles e inmuebles, los derechos y las obligaciones que integran el patrimonio del Instituto de Becas y Estímulos Educativos del Estado de Sonora y del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.

La Ley que crea este nuevo organismo público entrará en vigor a partir del 30 de Enero de 2018.

2. Como se menciona en la Nota 10 a los estados financieros, durante el ejercicio que terminó el 31 de Diciembre de 2017, y a fin de estar en concordancia a la normatividad y criterios de registro para el tratamiento de los momentos contables de los ingresos devengados y recaudados, el Instituto cambió el método que venía utilizando para registrar los intereses ganados por el financiamiento otorgado, pasando del interés devengado no cobrado al de intereses devengados efectivamente cobrados, por lo que durante el ejercicio 2017 dejaron de reconocerse ingresos de intereses por financiamiento por \$55,947,480. Ninguna de las dos situaciones modifica nuestra opinión

### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Párrafo de énfasis base de preparación contable y utilización de este informe**

Llamamos la atención sobre la Nota de bases para la preparación de estados financieros, a los estados financieros adjuntos en la que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la entidad y para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de Pública del Estado de Sonora, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda; consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

### **Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones en materia de información financiera establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental que se describen en la Nota de bases para la preparación de estados financieros, a dichos estados financieros, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad para continuar operando como una entidad en funcionamiento, revelando, en su caso, las cuestiones relativas a la entidad en funcionamiento y utilizando las bases contables aplicables a una entidad en funcionamiento, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

### **Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios hacen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

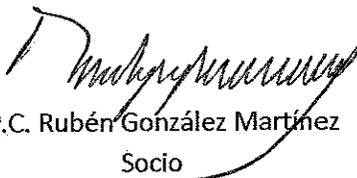
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno
- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la administración de la entidad
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la administración de las bases contables aplicables a una entidad en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre importante relacionada con eventos o con condiciones que pueden originar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para

continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se nos requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dicha revelación es insuficiente, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Los estados financieros del ejercicio 2016 fueron auditados por otros auditores, quienes con fecha 15 de Marzo de 2017 emitieron su opinión sin salvedades sobre los mismos.

RGM Organización Profesional de Contadores, S.C.  
*Firma miembro de Kreston International, Ltd.*



C.P.C. Rubén González Martínez  
Socio

Hermosillo, Sonora  
Mayo 22, 2018

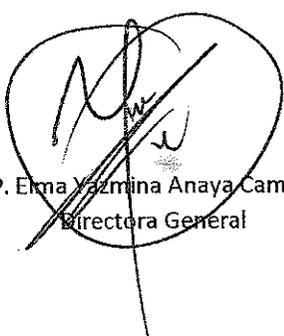
**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**  
(Cifras en pesos históricos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>ACTIVO</b>		
<i>Activo circulante</i>		
Efectivo y Equivalentes (Nota 1)	\$ 81,302,190	\$ 71,570,535
Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalentes (Nota 2)	\$ 762,247,348	864,665,241
Derechos a Recibir en Bienes o Servicios	0	12,911
Inventarios	0	0
Almacenes	0	0
Estimación por Pérdidas de Activos Circulantes	( 609,078,566)	( 673,073,041)
Otros Activos Circulantes (Nota 3)	<u>1,517,764</u>	<u>1,378,669</u>
 Total de Activo Circulante	 235,988,736	 264,554,315
<i>Activo no circulante</i>		
Inversiones Financieras a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo (Nota 2)	579,964,101	619,740,025
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso (Nota 4)	7,060,473	7,001,295
Bienes muebles (Nota 4)	24,004,407	23,350,563
Activos intangibles (Nota 5)	5,167,797	5,167,797
 Depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes	 ( 32,762,510)	 ( 30,304,243)
Activos Diferidos	0	0
Estimación por Pérdidas o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0
Otros Activos no Circulantes	<u>0</u>	<u>0</u>
 Total de Activos no Circulantes	 583,434,268	 624,955,437
 <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	 <b><u>\$ 819,423,004</u></b>	 <b><u>\$ 889,509,752</u></b>
 <b>PASIVO</b>		
<i>Pasivo circulante</i>		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 6)	4,628,184	4,678,306
Documentos por Pagar a Corto Plazo	0	0
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Títulos y Valores a Corto Plazo	0	0
Pasivos Diferidos a Corto Plazo (Nota 6)	195,648	81,494
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo (Nota 7)	8,607,280	12,524,812
Provisiones a Corto Plazo	18,044	18,044
Otros Pasivos a Corto Plazo	<u>0</u>	<u>204,031</u>
 Total de Pasivos Circulantes	 13,449,156	 17,506,687
	 4,841,876	

*Pasivo no circulante*

Cuentas por Pagar a Largo Plazo		
Documentos por Pagar a Largo Plazo		
Deuda Pública a Largo Plazo		
Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		
Provisiones a Largo Plazo (Nota 8)	963,538	359,567
	<hr/>	<hr/>
Total de Pasivos No Circulantes	963,538	359,567
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>14,412,694</b>	<b>17,866,254</b>
<b>HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>		
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido (Nota 9)	755,639,395	750,387,649
Aportaciones	752,451,573	747,199,827
Donaciones de capital	3,187,822	3,187,822
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		
Hacienda Pública/Patrimonio Generado (Nota 7)	49,370,915	121,255,849
Resultado del ejercicio ahorro (desahorro)	( 71,579,221)	( 15,444,667)
Resultado de ejercicios anteriores	119,095,591	134,540,258
Revalúos	3,493,557	3,434,380
Reservas	0	0
Rectificación de Resultados de Ejercicios Anteriores	( 1,639,012)	( 1,274,122)
	<hr/>	<hr/>
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		
Resultado por Posición Monetaria	0	0
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	0	0
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>805,010,310</b>	<b>871,643,498</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 819,423,004</u></b>	<b><u>\$ 889,509,752</u></b>

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

  
C.P. Erma Yazmina Anaya Camargo  
Directora General

  
C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**

**ESTADO ANALÍTICO DEL ACTIVO**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en pesos históricos)

Concepto	Saldo inicial	Cargos del período	Abonos del período	Saldo final	Variación del período
<b>ACTIVO</b>	\$ 889,509,752	\$ 4,043,446,099	-\$ 4,113,532,847	\$ 819,423,004	\$ 70,086,748
<b>Activo circulante</b>	<b>264,554,315</b>	<b>3,766,409,806</b>	<b>3,794,975,385</b>	<b>235,988,736</b>	<b>28,565,579</b>
Efectivo y equivalentes	71,570,535	2,971,386,794	2,961,655,139	81,302,190	( 9,731,655)
Derechos a recibir efectivo o equivalentes	864,665,241	458,048,960	560,466,853	762,247,348	102,417,893
Derechos a recibir bienes o servicios	12,911	11,057	23,968	0	12,911
Inventarios					
Almacenes					
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	( 673,073,041)	336,798,900	272,804,425	( 609,078,566)	( 63,994,475)
Otros Activos Circulantes	1,378,669	164,095	25,000	1,517,764	( 139,095)
<b>Activo No Circulante</b>	<b>624,955,437</b>	<b>277,036,293</b>	<b>318,557,462</b>	<b>583,434,268</b>	<b>41,521,169</b>
Inversiones financieras a largo plazo				0	0
Derechos a recibir efectivo o equivalentes a Largo Plazo	619,740,025	276,324,415	316,100,339	579,964,101	39,775,924
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	7,001,295	59,178		7,060,473	( 59,178)
Bienes muebles	23,350,563	652,349	( 1,495)	24,004,407	( 653,844)
Activos intangibles	5,167,797			5,167,797	0
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	( 30,304,243)	351	2,458,618	( 32,762,510)	2,458,267
Activos diferidos					
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes					
Otros Activos no Circulantes					

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

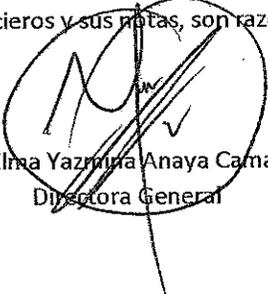
  
 C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
 Directora General

  
 C.P. Argentina Méndez Othón  
 Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**ESTADO ANALÍTICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS**  
**PERIODO COMPRENDIDO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
 (Cifras en pesos históricos)

<u>Denominación de las deudas</u>	<u>Moneda de contratación</u>	<u>Institución o país acreedor</u>	<u>Saldo inicial del período</u>	<u>Saldo final del período</u>
<b>DEUDA PÚBLICA</b>				
<b>Corto plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>				
Instituciones de Crédito				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales				
Deuda Bilateral				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
Subtotal Corto Plazo				
<b>Largo Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>				
Instituciones de Crédito				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales				
Deuda Bilateral				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
Subtotal a Largo Plazo				
Otros Pasivos	Pesos	México	<u>17,866,253</u>	<u>14,412,694</u>
<b>Total Deuda y Otros Pasivos</b>			<u><b>\$ 17,866,253</b></u>	<u><b>\$ 14,412,694</b></u>

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

  
 C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
 Directora General

  
 C.P. Argentina Méndez Othón  
 Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**

ESTADO DE ACTIVIDADES

PERIODO COMPRENDIDO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

(Cifras en pesos históricos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS (Nota 10)</b>		
<b>Ingresos de gestión:</b>	<b>35,149,744</b>	<b>92,080,006</b>
Ingresos por venta de bienes y servicios	0	0
Impuestos	0	0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0
Contribuciones de Mejoras	0	0
Derechos	0	0
Productos de Tipo Corriente	\$ 35,149,744	92,080,006
Aprovechamientos de Tipo Corriente		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago	0	0
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>76,704,378</b>	<b>61,026,659</b>
Participaciones y Aportaciones		
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	76,704,378	61,026,659
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>	<b>14,797</b>	<b>301,667</b>
Ingresos Financieros	0	0
Incremento por Variación de Inventarios	0	0
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0	0
Disminución del Exceso de Provisiones	0	0
Otros Ingresos y Beneficios Varios	14,797	301,667
<b>Total Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>111,868,919</b>	<b>153,408,332</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS (Nota 10)</b>		
<b>Gastos de funcionamiento</b>	<b>86,516,403</b>	<b>76,248,765</b>
Servicios personales	49,842,064	45,037,720
Materiales y suministros	2,148,313	1,631,929
Servicios generales	34,526,027	29,579,116
<b>Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas</b>	<b>4,330,769</b>	<b>0</b>
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	0	0
Transferencias al Resto del Sector Público	0	0
Subsidios y Subvenciones	0	0
Ayudas Sociales	4,330,769	0
Pensiones y Jubilaciones	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0

Continúa ...

Donativos	0	0
Transferencias al Exterior	0	0
<b>Participaciones y aportaciones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participaciones	0	0
Aportaciones	0	0
Convenios	0	0
<b>Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Intereses de la Deuda Pública	0	0
Comisiones de la Deuda Pública	0	0
Gastos de la Deuda Pública	0	0
Costo por Coberturas	0	0
Apoyos Financieros	0	0
<b>Otros gastos y pérdidas extraordinarias</b>	<b>92,600,967</b>	<b>92,604,234</b>
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	71,179,138	71,066,926
Disminución de Inventarios	0	0
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro y Obsolescencia	0	0
Aumento por Insuficiencia de Provisiones	0	0
Otros Gastos	21,421,829	21,537,308
<b>Inversión Pública</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversión Pública no Capitalizable	0	0
<b>Total gastos y otras pérdidas</b>	<b>183,448,140</b>	<b>168,852,999</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO AHORRO (DESAHORRO)</b>	<b><u>\$ ( 71,579,221)</u></b>	<b><u>\$ ( 15,444,667)</u></b>

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

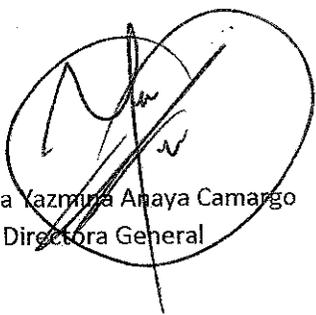
C.P. Elma Yazmína Anaya Camargo  
Directora General

C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas

Continúa ...

<b>Aplicación</b>	<b>653,844</b>	<b>533,836</b>
Bienes inmuebles, infraestructura y construcción en proceso		132,340
Bienes muebles.	653,844	401,496
Otras Aplicaciones de Inversión		
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>( 653,844)</b>	<b>( 401,495)</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento</b>		
<b>Origen</b>	<b>0</b>	<b>20,609,221</b>
Endeudamiento Neto		
Interno		
Externo		
Otros Orígenes de Financiamiento		20,609,221
<b>Aplicación</b>	<b>0</b>	<b>6,793,513</b>
Servicios de la Deuda		
Interno		
Externo		
Otras Aplicaciones de Financiamiento		6,793,513
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>13,815,708</b>
<b>Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo y Equivalentes al Inicio del ejercicio</b>	<b>-440,995</b>	<b>40,912,005</b>
	<u>71,570,535</u>	<u>30,658,530</u>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio</b>	<b>\$ 71,129,540</b>	<b>\$ 71,570,535</b>

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

  
C.P. Elma Yazmín Anaya Camargo  
Directora General

  
C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en pesos históricos)

	<u>Origen</u>	<u>Aplicación</u>
<b>ACTIVO</b>	<b>144,664,991</b>	<b>74,578,246</b>
<b><i>Activo Circulante</i></b>	<b>102,430,803</b>	<b>73,865,225</b>
Efectivo y Equivalentes		9,731,655
Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalente	102,417,892	
Derechos a Recibir en Bienes o Servicios	12,911	
Inventario		
Almacenes		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes		63,994,475
Otros Activos Circulantes		139,095
<b><i>Activo no circulante</i></b>	<b>42,234,188</b>	<b>713,021</b>
Inversiones financieras a largo plazo		
Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalente a Largo Plazo	39,775,923	
Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en Proceso		59,177
Bienes Muebles		653,844
Activos Intangibles		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	2,458,265	
Otros Activos no Circulantes		
<b>PASIVO</b>	<b>718,126</b>	<b>4,171,683</b>
<b><i>Pasivo Circulante</i></b>	<b>114,155</b>	<b>4,171,683</b>
Cuentas por pagar a corto plazo		254,151
Documentos por Pagar a Corto Plazo		
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
Títulos y Valores a Corto Plazo		
Pasivo diferido corto plazo	114,155	
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía o Administración a Corto Plazo		3,917,532
Provisiones a Corto Plazo		
Otros pasivos a corto plazo		
<b><i>Pasivo No Circulante</i></b>	<b>603,971</b>	<b>0</b>
Cuentas por Pagar a Largo Plazo		
Documentos por Pagar a Largo Plazo		
Deuda Pública a Largo Plazo		
Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Fondos y bienes de tercero en garantía y/o en administración a largo plazo		
Provisiones a Largo Plazo	603,971	

Continúa...

<b>HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>	<b>5,310,923</b>	<b>71,944,111</b>
<b><i>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</i></b>	<b>5,251,746</b>	<b>0</b>
Aportaciones	5,251,746	
Donaciones de Capital		
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		
<b><i>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</i></b>	<b>59,177</b>	<b>71,944,111</b>
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)		71,579,221
Resultados de Ejercicios Anteriores		
Revalúos	59,177	
Reservas		
Rectificaciones de resultados de ejercicios anteriores		364,890
<b><i>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio</i></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Resultado por Posición Monetaria		
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

  
C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora General

  
C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
(Cifras en pesos históricos)

---

**A Corto Plazo**

El Instituto no cuenta con una reserva o estimación para hacer frente a las obligaciones laborales por primas de antigüedad y otras remuneraciones al retiro

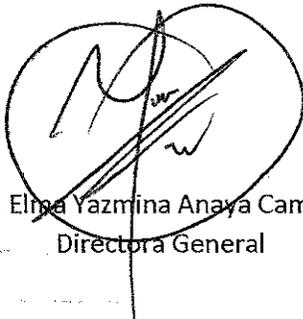
**A Mediano Plazo**

El Instituto no cuenta con una reserva o estimación para hacer frente a las obligaciones laborales por primas de antigüedad y otras remuneraciones al retiro

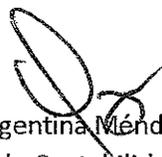
**A Largo Plazo**

El Instituto no cuenta con una reserva o estimación para hacer frente a las obligaciones laborales por primas de antigüedad y otras remuneraciones al retiro

Las notas adjuntas forman parte integrante 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



C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora General

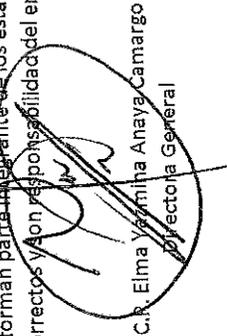


C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PÚBLICA**  
**PERIODOS COMPRENDIDOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**  
 (Cifras en pesos históricos)

	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado Ejercicios Anteriores	Ajustes por Cambios de Valor	Patrimonio Generado del Ejercicio	Total
	\$	\$	\$	\$	\$
<b>Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores</b>					
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto 2015</b>	<b>750,387,649</b>		0		<b>750,387,649</b>
- Aportaciones	747,199,827		0		747,199,827
- Donaciones de Capital	3,187,822		0		3,187,822
- Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0		0		0
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto 2016</b>		<b>137,974,638</b>	0	<b>( 15,444,667 )</b>	<b>122,529,971</b>
- Resultado del ejercicio (Ahorro/Desahorro)		134,540,258	0	( 15,444,667 )	( 15,444,667 )
- Resultado de ejercicios anteriores		3,434,380	0		134,540,258
- Revalúos		0	0		3,434,380
- Reservas		0	0		0
- Rectificación de Resultados de Ejercicios Anteriores					
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final 2016</b>	<b>750,387,649</b>	<b>136,700,516</b>	0	<b>( 15,444,667 )</b>	<b>871,643,498</b>
<b>Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto 2016</b>					
- Aportaciones	5,251,746	0	0	0	5,251,746
- Donaciones de Capital	5,251,746	0	0	0	0
- Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0	0	0	0
- Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
<b>Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto 2017</b>		<b>( 15,444,667 )</b>	0	<b>( 56,075,377 )</b>	<b>( 71,520,044 )</b>
- Resultado del ejercicio Ahorro (Desahorro)	0			( 71,579,221 )	( 71,579,221 )
- Resultado de Ejercicios Anteriores	0	( 15,444,667 )	0	15,444,667	0
- Revalúos	0	0	0	59,177	59,177
- Reservas	0	0	0		0
- Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	0				
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final 2017</b>	<b>\$ 755,639,395</b>	<b>\$ 121,255,849</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ ( 71,884,934 )</b>	<b>\$ 805,010,310</b>

Las notas adjuntas forman parte integrante 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

  
 C. P. Argentina Méndez Othón  
 Directora de Contabilidad y Finanzas

**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016**  
(Cifras en pesos históricos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>		
<b>Origen</b>	<b>\$ 113,494,131</b>	<b>\$ 290,421,396</b>
Impuestos		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Contribuciones de mejoras		
Derechos		
Productos de Tipo Corriente		90,181,076
Aprovechamientos de Tipo Corriente		
Ingresos por venta de bienes y servicios	35,149,744	
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago		
Participaciones y Aportaciones		
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	76,704,378	61,026,659
Otros orígenes de operación	1,640,009	139,213,661
<b>Aplicación</b>	<b>113,281,282</b>	<b>262,923,604</b>
Servicios personales	49,842,064	45,037,720
Materiales y suministros	2,148,313	1,631,929
Servicios generales	34,526,027	29,579,116
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público		
Transferencias al resto del Sector Público		
Subsidios y Subvenciones		
Ayudas Sociales	4,330,769	
Pensiones y Jubilaciones		
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos		
Transferencias a la Seguridad Social		
Donativos		
Transferencias al Exterior		
Participaciones		
Aportaciones		
Convenios		
Otras aplicaciones de operación	22,434,109	186,674,839
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>	<b>212,849</b>	<b>27,497,792</b>
<b>Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
<b>Origen</b>	<b>0</b>	<b>132,341</b>
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		
Bienes Muebles		
Otros Orígenes de Inversión		132,341

INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016  
(Cifras en pesos históricos)

---

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, los entes públicos deberán acompañar notas a los estados financieros cuyos rubros así lo requieran teniendo presente los postulados de revelación suficiente e importancia relativa con la finalidad, que la información sea de mayor utilidad para los usuarios

A continuación se presentan los tres tipos de notas que acompañan a los estados, a saber:

- Notas de desglose
- Notas de memoria (cuentas de orden)
- Notas de gestión administrativa

**NOTAS DE DESGLOSE (Información contable)**

**ACTIVO**

**NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

La integración de este rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fondos con afectación específica	\$ 71,944,369	\$ 61,616,500
Inversiones en valores a corto plazo	3,747,561	7,437,850
Bancos/Tesorería	5,588,260	2,494,185
Efectivo	<u>22,000</u>	<u>22,000</u>
	<u>\$ 81,302,190</u>	<u>\$ 71,570,535</u>

El concepto de inversiones en valores a corto plazo está representado por instrumentos de fondos de inversión de deuda gubernamental, en Bancomer, cuenta 2043888517/0446119921, con tasas y vencimientos variables.

El rubro de fondos con afectación específica se integra de los siguientes fondos:

- Fondo para el programa de crédito educativo - Por un importe de \$62,819,557, destinado para cubrir los compromisos de crédito educativo ya contratados pero que aún no han sido entregados de manera efectiva al acreditado, así como por los créditos educativos por renovar en el semestre 2017-1.

- Fondo para microcréditos - Destinado para otorgar crédito educativo para adquisición de material educativo, estos créditos serán recuperados en un año. El saldo de este fondo es por un importe de \$588,953. En esta cuenta se hacen reclasificaciones de las cuentas de inversiones y bancos, solo para presentación de los importes que se están reservando.
- Fondos en administración – Representa el efectivo disponible con el que cuentan los Fondos en Administración para otorgar crédito educativo a estudiantes, por \$7,766,629
- Programa de lenguaje a señas - Representa el disponible para el Programa de Lenguaje a Señas que se creó en este ejercicio 2017, con el que se seguirá apoyando a personas con discapacidad auditiva, por un importe de \$ 769,231.

Los fondos están depositados en las siguientes instituciones financieras:

Institución financiera	Fondo de afectación específica	Importe
Banamex – Mesa de dinero 71218627	Fondo para Programa de Crédito Educativo	\$ 13,000,000
Interacciones – Cuenta 350008195	Fondo para Programa de Crédito Educativo	48,553,825
	Fondos en Administración	7,736,975
Bancomer - Cuenta 0446119921	Fondo para Crédito Educativo	1,265,732
Bancomer - Cuenta 0110698806	Fondo para Programa de Lenguaje a Señas	769,231
Bancomer - Cuenta 0104704584	Fondos en Administración	29,653
Bancomer - Cuenta 0104704401	Fondo microcrédito para material educativo	588,953
Total		<u>\$ 71,944,369</u>

## NOTA 2. DERECHOS A RECIBIR EN EFECTIVO O EQUIVALENTES

La integración de este rubro es la siguiente:

	2017	2016
Créditos educativos por cobrar a corto plazo:		
Capital	\$ 541,258,954	\$ 522,723,940
Intereses	217,655,347	338,320,103
Gobierno del Estado de Sonora	2,554,613	3,143,348
Deudores diversos	778,434	477,850
Total corto plazo	\$ 762,247,348	\$ 864,665,241
Créditos educativos a largo plazo	579,964,101	619,740,025
Total Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalentes	1,342,211,449	1,484,405,266
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(609,078,566)	(673,073,041)
Derechos Netos a Recibir en Efectivo o equivalentes	<u>\$ 733,132,883</u>	<u>\$ 191,592,200</u>

Durante el ejercicio 2017, el Instituto, previa autorización de la Junta Directiva de fecha 20 de Diciembre de 2016, canceló cuentas por cobrar por concepto de créditos educativos, contra la Estimación por Pérdidas o Deterioro de Activos Circulantes, por \$137,272,912; estas cuentas se conservan dentro de las cuentas de orden.

El Instituto revisa periódica y sistemáticamente la antigüedad y cobro de los derechos a recibir en efectivo o equivalentes, considerando lo siguiente:

Para la cartera de 6 a 14 meses vencida (Tipo de riesgo "A"):

De 6 a 11 meses                      50% sobre el saldo vencido  
De 12 a 14 meses                    100% del saldo vencido

Para la cartera vencida de 15 meses en adelante (Tipo de riesgo "B"):

100% sobre el saldo total

Para la cartera turnada a demanda (Tipo de riesgo "C"):

100% sobre el saldo total

Durante el ejercicio 2017, la estimación por pérdidas o deterioro de activos circulantes reconocida en el estado de actividades, fue de \$68,720,523

### NOTA 3. OTROS ACTIVOS CIRCULANTES

Su integración es la siguiente:

	2017	2016
Bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y daciones en pago	\$ 738,809	\$ 738,809
Valores otorgados en garantía	778,955	639,860
Total	\$ 1,517,764	\$ 1,378,669

El concepto de bienes derivados de embargos, decomiso, aseguramientos y daciones en pago corresponde a aquellos bienes adjudicados y amparados con factura judicial a nombre del Instituto, derivados de procedimientos de demanda judicial para la recuperación de créditos

### NOTA 4. BIENES MUEBLES, INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONTRUCCIONES EN PROCESO

	2017	2016
Mobiliario y equipo de administración	\$ 20,802,971	\$ 20,177,017
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	10,488	7,599
Equipo de transporte	2,834,022	2,809,022
Maquinaria, otros equipos y herramientas	356,926	356,926
	24,004,407	23,350,564

NOTA 4. (Continuación)	2017	2016
Depreciación acumulada bienes muebles	(22,409,744)	(20,550,150)
	<u>\$ 1,594,663</u>	<u>\$ 2,800,414</u>
Edificios no habitacionales	6,485,923	6,426,745
Terrenos	574,550	574,550
	7,060,473	7,001,295
Depreciación acumulada bienes inmuebles	(5,201,099)	4,942,023
	<u>\$ 1,859,374</u>	<u>\$ 2,059,272</u>

El valor de los inmuebles se actualiza sobre la base de valores catastrales emitidos por la Dirección de Catastro de Hermosillo Sonora, con efectos en su valor de \$741,415

Excepto por los valores asignados en la integración de la contabilidad gubernamental, en donde se asignó un valor de avalúo, así como lo indicado en el párrafo anterior, los bienes muebles e inmuebles del Instituto se registran a su costo de adquisición.

El registro de la depreciación de los bienes muebles e inmuebles, se realizó de acuerdo a la normativa del CONAC, habiéndose reconocido esta depreciación en los ejercicios 2017 y 2016 en \$2,119,021 y \$3,252,818 respectivamente.

#### NOTA 5. ACTIVOS INTANGIBLES

Este rubro se integra de lo siguiente:

	2017	2016
Softwares	\$ 3,093,503	\$ 3,093,503
Licencias	2,074,294	2,074,294
Total	5,167,797	5,167,797
Amortización acumulada	(5,151,667)	(4,812,072)
Activos intangibles netos	<u>\$ 16,130</u>	<u>\$ 355,725</u>

La amortización registrada en los resultados de los ejercicio 2017 y 2016 fue de \$339,594 en cada ejercicio.

#### NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO

Este rubro representa los compromisos adquiridos con los proveedores y las obligaciones a cargo del Instituto, con motivo de las adquisiciones de materiales e insumos, así como la prestación de servicios

para la operación del mismo, atendiendo en su caso los compromisos de pago establecidos en los contratos de prestación de servicios.

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, el saldo de cuentas por pagar a corto plazo se integraba de la siguiente forma:

	2017	2016
Proveedores	\$ 2,890,593	\$ 2,752,944
Retenciones y contribuciones por pagar	1,115,230	1,552,028
Saldos por pagar a Acreditados	447,315	364,763
Servicios personales por pagar	8,570	8,570
Otras cuentas por pagar a corto plazo	166,476	204,032
Pasivos diferidos corto plazo	195,648	81,494
Provisiones corto plazo	18,044	18,044
	<u>\$ 4,841,876</u>	<u>\$ 4,981,875</u>

#### **NOTA 7. FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN A CORTO PLAZO**

Estos fondos corresponden a las aportaciones económicas que hacen diversas instituciones y particulares al Instituto, con el propósito de que este otorgue financiamiento a los estudiantes. Estas aportaciones son reembolsables a dichas instituciones conforme a los convenios establecidos.

#### **NOTA 8. PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS A LARGO PLAZO**

Este rubro lo conforman las reservas de créditos educativos incobrables, las cuales se orientan a mitigar el riesgo de recuperación por defunción de los acreditados y se constituye por una retención de \$37.50 pesos por cada nuevo contrato, excepto en el caso de los contratos celebrados para créditos de postgrado, en los que la retención es del 1% del valor del documento.

#### **NOTA 9. HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO**

##### **Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido**

El patrimonio del Instituto se constituye entre otros:

- a. Por las aportaciones de los Gobiernos Federal, Estatal y Municipales
- b. Por las aportaciones de Instituciones, Organismos y empresas oficiales y particulares
- c. Los ingresos provenientes de rendimientos de capital y de intereses obtenidos por créditos otorgados, siendo canalizados al resultado del ejercicio
- d. Las donaciones, subsidios herencias y legados, regalías y en general, ingresos provenientes de cualquier acto lícito.
- e. Remanentes de los ejercicios

Los conceptos antes mencionados se destinan al otorgamiento de crédito educativo y a la inversión en activos fijos, no siendo susceptible de distribución. Asimismo, el patrimonio en su totalidad es

propiedad del Estado con base en lo dispuesto en la Ley General de Bienes Estatales, por lo que no es distribuible ni puede ser afectado por ningún concepto.

**Ejercicio 2017:**

Durante el ejercicio 2017 se realizaron los siguientes ajustes a la cuenta de resultados de ejercicios anteriores:

- a. Ajuste de saldos improcedentes provenientes de ejercicios anteriores \$ 364,891

**Ejercicio 2016:**

Durante el ejercicio 2016 se realizaron los siguientes ajustes a la cuenta de resultados de ejercicios anteriores:

- a. Reconocimiento de la amortización acumulada de activos intangibles  
Correspondientes a ejercicios anteriores \$3,607,929
- b. Ahorro del ejercicio 2015 658,708
- c. Reconocimiento de depreciación acumulada de edificios correspondiente  
A ejercicios anteriores 3,766,728
- d. Depuración de saldos de Fondos de Terceros en Administración,  
Correspondientes a ejercicios anteriores 6,764,538

**NOTA 10. ESTADO DE ACTIVIDADES**

Las cuentas que integran los ingresos, presentan los siguientes saldos al 31 de Diciembre de 2017 y 2016:

**Ingresos de Gestión:**

Concepto del ingreso	2017		2016	
	Importe	%	Importe	%
Intereses sobre créditos educativos normales	\$ 17,866,211	51%	\$ 43,590,572	47%
Intereses sobre créditos educativos moratorios	380,557	1%	34,982,659	38%
Intereses ganados en inversiones en instituciones financieras	5,287,503	15%	1,898,930	2%
Recuperación de gastos de cobranza sobre créditos educativos	9,639,981	27%	10,029,170	11%
Manejo de cuenta a escuelas	923,731	3%	924,262	1%
Manejo de cuenta	288,025	1%	282,200	
Ingresos para verificación de datos y/o localización de acreditados	656,413	2%	284,200	1%
Otros ingresos corrientes	107,323		88,013	
Suma de ingresos	<u>\$ 35,149,744</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 92,080,006</u>	<u>100%</u>

Durante el ejercicio que terminó el 31 de Diciembre de 2017, y a fin de estar en concordancia a la normatividad y criterios de registro para el tratamiento de los momentos contables de los ingresos devengados y recaudados, el Instituto cambió el método que venía utilizando para registrar los intereses ganados por el financiamiento otorgado, pasando del interés devengado no cobrado al de intereses devengados efectivamente cobrados, por lo que durante el ejercicio 2017 dejaron de reconocerse ingresos de intereses por financiamiento por \$55,947,480

**Ingresos por Participaciones, Aportaciones,  
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas:**

Concepto del ingreso	2017		2016	
	Importe	%	Importe	%
Asignaciones del Gobierno del Estado de Sonora:				
Servicios personales	\$ 47,534,142	62%	\$ 44,190,370	72%
Gasto de operación	24,070,236	31%	16,836,289	28%
Programa jóvenes de 100	3,600,000	5%		
Ayudas sociales	1,500,000	2%		
	<u>\$ 76,704,378</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 61,026,659</u>	<u>100%</u>

**Gastos y otras pérdidas:**

Concepto del ingreso	2017		2016	
	Importe	%	Importe	%
Servicios Personales	\$ 49,842,064	27%	\$ 45,037,720	27%
Materiales y Suministros	2,148,313	1%	1,631,929	1%
Servicios Generales	34,526,027	19%	29,579,116	17%
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	4,330,769	2%		
Otros gastos y pérdidas Extraordinarias:				
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolesc. y amortizaciones	71,179,138	39%	71,066,926	42%
Otros Gastos	21,421,829	12%	21,537,308	13%
Suma de Gastos	<u>\$ 183,448,140</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 168,852,999</u>	<u>100%</u>

Los montos que integran El capítulo de Servicios Personales, Materiales y Suministros, servicios Generales y Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público, corresponden al ejercido del presupuesto autorizado tanto por el subsidio Estatal como ingresos propios.

El rubro de Otros Gastos corresponde a quitas al interés normal, moratorio y gasto de cobranza que se hacen a los saldos de los acreditados, de acuerdo a las políticas establecidas para la cobranza del crédito educativo.

#### NOTA 11. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

1. El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo en la cuenta de efectivo y equivalentes es como sigue:

	2017	2016
Efectivo	\$ 22,000	\$ 22,000
Efectivo en bancos y Tesorería	5,588,260	2,494,185
Inversiones temporales	75,691,930	69,054,350
Total de efectivo circulante	<u>\$ 81,302,190</u>	<u>\$ 71,570,535</u>

2. El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujos de Efectivo en la cuenta de efectivo y equivalentes es como sigue:

	2017	2016
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
<b>Ahorro o Desahorro</b>	<b>\$ (71,579,221)</b>	<b>\$ (15,444,667)</b>
Mas :Cargos que no requieren uso de recursos	71,178,788	78,824,816
<b>Recursos generados en la operación</b>	<b>(400,433)</b>	<b>63,380,149</b>
<b>(Inversión aplicada) Financiamiento neto de las cuentas de operación</b>	<b>4,480,289</b>	<b>(34,608,234)</b>
Cuentas por cobrar a corto plazo	(155,982,360)	(60,854,521)
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	288,151	754,860
Ingresos por recuperar a corto plazo	120,664,756	(31,800,711)
Anticipo a proveedores por adquisición de bienes y prestación de servicios a corto plazo	12,911	0
Valores en garantía	(139,095)	(610,154)
Bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y dación en pago	0	0
Servicios personales por pagar a corto plazo	0	0
Proveedores por pagar a corto plazo	137,650	364,012
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	(436,798)	564,348
Otras cuentas por pagar a corto plazo	249,027	(1,198,633)
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	114,155	21,925
Otras provisiones a corto plazo	0	(2,775)
Ingresos por clasificar	(204,031)	0

**NOTA 11. (Continuación)**

	2017	2016
Otros pasivos circulantes	0	0
Documentos por cobrar a largo plazo	39,775,923	58,153,415
Ingresos por recuperar a largo plazo	0	0
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
<b>Recursos utilizados por actividades de operación</b>	<b>4,079,856</b>	<b>28,771,915</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	<b>5,759,594</b>	<b>14,134,813</b>
Intereses, comisiones y otros gastos de la deuda pública por pagar a corto plazo	0	0
Documentos comerciales por pagar a corto plazo	0	0
Otros fondos de terceros en garantía y/o administración a corto plazo	507,848	(6,474,408)
Otros documentos por pagar a largo plazo	0	0
Aportaciones	5,251,746	20,609,221
Donativos	0	0
<b>Recursos generados por actividades de financiamiento</b>	<b>5,759,594</b>	<b>14,134,813</b>
<b>Actividades de inversión</b>	<b>(107,795)</b>	<b>(1,994,723)</b>
Fondos con afectación específica	0	0
Terrenos	0	0
Edificios no habitacionales		(132,341)
Mobiliario y equipo de administración	(625,955)	(398,997)
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	(2,889)	0
Equipo de transporte	(25,000)	0
Maquinaria, otros equipos y herramientas	0	(2,499)
Software	0	0
Licencias	0	0
Provisión para contingencias a largo plazo	603,972	(319,105)
Revalúo de bienes inmuebles		132,341
Cambios por errores contables	(57,923)	(1,274,122)
Provisión para contingencias a corto plazo	0	0
<b>Disminución en efectivo de inversiones temporales</b>	<b>9,731,655</b>	<b>40,912,005</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>	<b>71,570,535</b>	<b>30,658,530</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 81,302,190</b>	<b>\$ 71,570,535</b>

**NOTA 12. CUENTAS PRESUPUESTARIAS**

Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y gastos contables.

NOTA 12. (Continuación)

**Estado analítico de ingresos presupuestarios**

Ingresos presupuestarios	\$ 306,001,526
<b>Mas: Ingresos contables no presupuestarios</b>	<b>16,702,670</b>
Incremento por variación de inventarios	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro obsolescencia	
Disminución del exceso de provisiones	
Otros ingresos y beneficios varios	14,797
Otros ingresos contables no presupuestarios	16,687,872
<b>Menos: Ingresos presupuestarios no contables</b>	<b>210,835,277</b>
Productos de capital	129,965,456
Aprovechamientos de capital	
Ingresos derivados de financiamiento	
Otros ingresos presupuestarios no contables	80,869,821
Total ingresos contables	<u>\$ 111,868,919</u>

**Estado del ejercicio del presupuesto de egresos**

Egresos presupuestarios	\$ 306,208,276
<b>Menos: Egresos presupuestarios no contables</b>	<b>215,361,103</b>
Mobiliario y equipo de administración	652,349
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	
Vehículos y equipo de transporte	
Equipo de defensa y seguridad	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	
Activos biológicos	
Bienes inmuebles	
Activos intangibles	
Obra pública en bienes propios	
Acciones y participaciones de capital	
Compra de títulos y valores	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	
Armonización de la deuda pública	
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	5,652,797
Otros egresos presupuestales no contables	209,055,957

**NOTA 12 (Continuación)**

<b>Mas: Gastos contables no presupuestarios</b>	<b>92,600,967</b>
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	71,179,138
Provisiones	
Disminución de inventarios	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	
Aumento por insuficiencia de provisiones	
Otros gastos	
Otros gastos contables no presupuestales	21,421,829
<b>Total gasto contable</b>	<b><u>\$ 183,448,140</u></b>

**NOTA 13. CONTINGENCIAS**

1. Los riesgos fiscales que pudiera tener El Instituto para con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por la adopción del Plan de Remuneración Total descrito en la Nota de beneficios a los empleados por terminación, retiros y otros, de las políticas de contabilidad significativas, en el que considera gran parte de las remuneraciones de los empleados de El Instituto como no acumulables para los mismos. La falta de una confirmación de criterio por parte de las autoridades fiscales respecto al tratamiento de esta estrategia, así como algunas situaciones en su implementación originaría riesgos fiscales para El Instituto, en su carácter de responsable solidario por las retenciones realizadas a sus empleados.
2. El Instituto no ha reconocido el pasivo de obligaciones laborales por primas de antigüedad y otras remuneraciones al retiro. De acuerdo a las Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio (Elementos Generales), así como a las Normas de Información Financiera mexicanas, debe de reconocerse el pasivo a efectos de reflejar este tipo de obligaciones en los estados financieros del ente público.

**NOTAS DE MEMORIA**

Las cuentas de orden presupuestarias se integran como sigue:

Concepto	2017	2016
<b>Cuentas de ingreso:</b>		
Ley de Ingresos Estimada	\$ (270,423,617)	\$ (311,646,052)
Ley de Ingresos por Ejecutar	0	262,299,509
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	(35,577,909)	(49,346,544)
Ley de Ingresos Devengada	0	262,299,509
Ley de Ingresos Recaudada	306,001,526	262,299,509

	2017	2016
<b>Cuentas de egresos:</b>		
Presupuesto de Egresos Aprobado	270,423,617	311,646,052
Presupuesto de Egresos por ejercer	(3,000)	(262,653,992)
Modificaciones al Presupuesto de Egresos	35,781,659	48,992,061
Presupuesto de Egresos Comprometido	0	(262,653,992)
Presupuesto de Egresos Devengado	(7,999,459)	(262,653,992)
Presupuesto de Egresos Ejercido	146	(256,178,924)
Presupuesto de Egresos Pagado	298,208,671	(256,178,924)

Las cuentas de orden contable son las siguientes:

Concepto	2017	2016
Intereses por cobrar de crédito educativo por devengar	\$ 231,274,318	\$ 214,472,232
Gasto de cobranza por recuperar	112,789,962	123,305,699
Estimación incobrable de gastos de cobranza por recuperar	101,805,690	113,539,068
Partidas en conciliación de bancos	390,720	281,026
Documentos en procuración de crédito educativo	267,277,126	267,277,126
Créditos educativos cancelados	162,092,739	
Interés moratorio devengado por recuperar	36,566,604	
<b>Total</b>	<b>\$ 912,197,159</b>	<b>\$ 718,875,151</b>

#### **Partidas en conciliación de Bancos**

Con fecha 22 de Marzo de 2000, la H. Junta Directiva del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, autorizó la aplicación de políticas de cancelación de partidas en conciliación de Bancos y que consiste en lo siguiente:

- Se realizará el trámite de aclaración de partidas no correspondidas en el plazo que marca la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito
- Se dará un margen máximo de 90 días para obtener la respuesta del Banco
- De no recibir la aclaración correspondiente, se cancelaran las partidas contra cuentas de resultados
- Se llevará un control extra libros de estas partidas con el propósito de que si se llegaran a aclarar en una fecha posterior, puedan ser identificadas.

#### **Documentos en Procuración de Crédito Educativo**

El saldo de esta cuenta representa el importe de los documentos originales de créditos Educativos que están en cobranza jurídica bajo la responsabilidad de un abogado.

### **Intereses por cobrar de crédito Educativo por Devengar**

El saldo de esta cuenta, representa el importe de intereses por Devengar de los créditos educativos pactados de acuerdo a la tasa de interés contratada y las fechas de vencimiento pactadas en el contrato de crédito educativo y pagará.

### **Gasto de Cobranza por Recuperar**

El saldo de esta cuenta representa el gasto de cobranza que se tiene por recuperar, esta cuenta disminuye cuando se realiza el pago del gasto de cobranza el cual es registrado en ingresos cuando se recuperan.

### **Estimación Incobrable de Gasto de Cobranza por Recuperar**

El saldo de esta cuenta representa la estimación de incobrabilidad de los gastos de cobranza según las políticas de estimación de cuentas incobrables.

### **Créditos Educativos por Entregar a los Acreditados**

Representa el saldo de los créditos contratados y que quedan pendientes de entregar a los acreditados en el siguiente periodo.

## **NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

### **Introducción**

De acuerdo con lo establecido en los artículos 46, 49 y 52 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), los entes públicos deberán emitir en forma periódica estados financieros; así mismo, cuando algún rubro así lo requiera se deberá acompañar de notas a los estados financieros, con la finalidad de revelar y proporcionar información adicional y suficiente que amplíe y dé significado a los datos contenidos en los estados financieros, los cuales serán la base para la emisión de Informes Periódicos y para la formulación de la Cuenta Pública Anual.

Aunado a lo anterior, se señala que los entes públicos deberán elaborar dichos estados de conformidad con las disposiciones normativas y técnicas que emanen de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, o bien, aquellas que emita el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Bajo este contexto, y con fundamento en los artículos 6, 7 y 9, fracción I de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el CONAC, en su calidad de órgano coordinador para la armonización de la contabilidad gubernamental, con fecha 22 de noviembre de 2010 publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el "Acuerdo por el que se emite el Manual de Contabilidad Gubernamental", estableciendo en el capítulo VII del propio manual las "Normas y metodología para la emisión de información financiera y estructura de los estados financieros básicos y características de sus notas",

que deberán adoptar e implementar los entes públicos para la emisión de Informes Periódicos y la Cuenta Pública Anual, incluidos los Poderes Legislativo y Judicial.

Asimismo, derivado del proceso de implementación y del análisis a la normativa emitida, el CONAC, con fecha 30 de diciembre de 2013 publicó en el DOF el "Acuerdo que reforma los capítulos III y VII del Manual de Contabilidad Gubernamental", realizando diversas modificaciones, adiciones y mejoras a los estados financieros básicos que se presentan en el Manual de Contabilidad Gubernamental.

Adicionalmente, en la misma fecha, publicó en el DOF el "Acuerdo por el que se armoniza la estructura de las cuentas públicas", con el objeto de armonizar la estructura de la Cuenta Pública que presenta el Gobierno Federal, el Gobierno Estatal o del Distrito Federal y el Gobierno Municipal.

Al respecto, cabe destacar que derivado de los Acuerdos antes señalados, el formato de los estados financieros e información contable, establecidos en el capítulo VII del Manual de Contabilidad Gubernamental se modifica, así mismo, se adiciona el apartado i) "Estado de Cambios en la Situación Financiera", para su debida armonización con respecto a la información contable a que se hace referencia en el artículo 46, fracción I de la Ley General de Contabilidad, así mismo con la información referente a la Cuenta Pública señalada en el artículo 53 fracción I de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, para quedar como sigue:

- a) Estado de Situación Financiera;
- b) Estado de Actividades;
- c) Estado de Variación en la Hacienda Pública;
- d) Estado de Flujos de Efectivo;
- e) Estado Analítico del Activo;
- f) Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos;
- g) Informe sobre Pasivos Contingentes y;
- h) Notas a los Estados Financieros;
- i) Estado de Cambios en la Situación Financiera.

En lo concerniente a las Notas a los Estados Financieros señaladas en el inciso h) antes referido, las características y tipos de notas que deberán acompañar a los estados financieros, son las que se describen a continuación:

- a) Notas de desglose
- b) Notas de memoria (cuentas de orden)
- c) Notas de gestión administrativa.

En razón de lo anteriormente expuesto, para el debido cumplimiento a los preceptos normativos antes señalados, se emiten los estados financieros citados, así como las respectivas notas que los acompañan, elaborados conforme al formato, estructura y requerimientos técnicos establecidos por el CONAC, donde se muestra la situación financiera y el resultado de la gestión financiera y presupuestaria al 31 de Mayo 2017, del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

### **Panorama Económico y Financiero**

El 02 de Febrero de 2017, el Instituto recibió oficio No.0141-24/17 con fecha 25 de Enero de 2017, de la Secretaría de Educación y Cultura, donde se informa que el Presupuesto para el Ejercicio Fiscal 2017, autorizado por el H. Congreso del Estado y comunicado a esa Secretaría a través de la Subsecretaría de Planeación y Desarrollo de Oficialía Mayor del Gobierno, del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora es por 270.4 millones de pesos, de los cuales según la Ley de Ingresos 182.2 millones de pesos corresponden a Ingresos Propios quedando asignado con recurso del Estado el importe de 88.2 millones de pesos.

Al 31 de Diciembre 2017 los ingresos recaudados fueron por 306 millones de pesos de los cuales 224 millones de pesos corresponden a recursos propios y 82 millones de pesos a aportaciones estatales.

### **Autorización e Historia.**

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora es un organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, con personalidad jurídica y patrimonio propios, originalmente su denominación era Fondo de Crédito Educativo del Estado de Sonora creado por la Ley 23 del Gobierno del Estado publicada en Boletín Oficial del Estado el 12 de Junio de 1980. El 10 de Junio de 1985, se publicó en este boletín la Ley número 106 creando el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley número 23.

### **Organización y Objeto Social**

#### **Objeto Social**

El objetivo principal del Instituto, es otorgar financiamiento a jóvenes con deseos y capacidad para el estudio que no cuenten con los recursos suficientes para ello, apoyando cualquier proyecto o iniciativa en materia educativa que redunde en beneficio y desarrollo social del Estado de Sonora.

La recuperación de los créditos otorgados a los estudiantes, es utilizado principalmente para volver a financiar a mas estudiantes que lo requieran.

#### **Principal Actividad**

Administrar los recursos financieros destinados a créditos educativos y apoyar cualquier proyecto o iniciativa en materia educativa, que redunde en beneficio del desarrollo social y económico del Estado.

El Instituto es regulado en su operación por disposiciones específicas de la ley de Presupuesto de Egresos, contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su reglamento decretados por el Gobierno del Estado de Sonora.

### **Ejercicio Fiscal**

El ejercicio fiscal del ICEES comprende anualmente el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre.

El régimen fiscal del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, es el correspondiente a Personas Morales con fines No Lucrativos según el artículo 95, fracción X de la Ley de Impuesto sobre la renta, por lo que tiene solo la obligación de retener y enterar el impuesto retenido a terceros y exigir la documentación que reúna requisitos fiscales cuando haga pagos y esté obligado a ello en términos de Ley, en consecuencia.

### **Régimen jurídico**

- Constitución Política del Estado de Sonora, artículos 2, 150, 152 y 158,
- Ley del Presupuesto de Egresos, Contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su Reglamento, Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Prestación de Servicios relacionados con Bienes Muebles de la Administración Pública Estatal. Ley de Obras Públicas del Estado de Sonora.
- Ley General de Contabilidad Gubernamental y Postulados Básicos.

### **Estructura Organizacional Básica.**

#### **Patrimonio**

Se constituye con:

- Aportaciones de los gobiernos federal, estatal y municipal.
- Aportaciones de instituciones, organismos y empresas oficiales y particulares.
- Aportaciones de particulares y asociaciones de éstos.
- Ingresos provenientes de rendimientos de capital y de intereses obtenidos sobre créditos otorgados.
- Donaciones, subsidios, herencias, legados y regalías y, en general, ingresos provenientes de cualquier acto lícito.

#### **Órgano de gobierno**

##### **Junta Directiva**

Integrada hasta por ocho personas de reconocida honorabilidad, que serán designadas por el Gobernador del Estado.

Ejerce todas las facultades generales y las que requieran cláusula especial conforme a la Ley, en los términos de los artículos 2831 del Código Civil del Estado de Sonora y 9,10 y 11 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

#### **Dirección**

Nombrado y removido libremente por la Gobernadora del Estado.

#### **Órganos de control y vigilancia**

Órgano de Control y Desarrollo Administrativo desconcentrado de la Secretaría de la Contraloría, de la cual depende jerárquica, administrativa y funcionalmente.

Las funciones de vigilancia están a cargo de los Comisarios Públicos Oficial y Ciudadano designados por la Secretaría de la Contraloría General, los cuales ejercerán las funciones previstas en la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo del Estado de Sonora y demás disposiciones aplicables.

El titular del Órgano de Control y Desarrollo Administrativo y los Comisarios Público Oficial y Ciudadanos, participan con voz en las reuniones de la Junta Directiva.

#### **Unidades de apoyo**

- Consejo técnico
- Comité de crédito educativo

#### **Unidades funcionales**

- Dirección Administrativa General
- Dirección de servicios
- Dirección de cartera y recuperación
- Dirección de extensión, investigación y promoción financiera
- Dirección de Infraestructura y tecnologías de la Información
- Dirección de contabilidad y finanzas
- Dirección de Desarrollo Organizacional
- Coordinador de extensión sur (Ciudad Obregón, Sonora)

#### **Bases para la preparación de Estados Financieros.**

Los Estados Financieros del Instituto se preparan con las siguientes disposiciones normativas que le son aplicables:

- a. Las disposiciones vigentes de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG)
- b. Los postulados básicos de Contabilidad Gubernamental
- c. Las normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. que son aplicables de manera supletoria

Los registros se efectúan considerando la base acumulativa para la integración de la información presupuestaria y contable. La contabilización las transacciones del gasto se hacen conforme a la fecha

de realización independientemente de la de su pago y las del ingreso se registran cuando existe jurídicamente el derecho al cobro

El sistema facilita el reconocimiento de las operaciones de Ingresos, Gastos, activos, pasivos y patrimoniales.

**Las principales políticas contables se enlistan a continuación:**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2017 están en pesos históricos y no reconocen los efectos de la inflación en la información financiera contenida, en tanto el CONAC no emita lo conducente.

Para la clasificación y registro de las operaciones presupuestarias y contables se alinea al clasificador por objeto del gasto, clasificador por tipo de gasto, clasificador funcional del gasto y Clasificador por Rubro de Ingresos emitidos por la Secretaría de Hacienda del Gobierno del Estado de Sonora y al plan de cuentas emitido por el CONAC.

**a. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por intereses de los contratos de crédito educativo, ordinarios y moratorios, celebrados con acreditados se reconocen al momento de ser recaudados, según lo estipulado por la CONAC en el acuerdo por el que se reforman las Normas y Metodología para la Determinación de los Momentos Contables de los ingresos publicado en el Diario Oficial del 20 de Diciembre de 2016. Hasta el ejercicio 2016 y 2017 se devengaron con el vencimiento de los documentos que es cuando se tiene derecho al cobro de dichos intereses, por lo que en el mes de diciembre de 2017 se realizaron las correcciones para cumplir con el mencionado acuerdo.

Los ingresos por transferencias del Gobierno del Estado se reconocen al momento de que se recaudan, atendiendo al acuerdo mencionado anteriormente.

**b. Uso de Estimaciones**

En la preparación de los estados financieros, se han utilizado estimados y supuestos relacionados con la presentación de activos y pasivos y las revelaciones contingentes. Los resultados que finalmente se obtengan pueden diferir de las estimaciones realizadas.

**c. Efectivos y Equivalentes**

El efectivo y sus equivalentes están presentados principalmente por depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días, y se presentan valuadas a su costo de adquisición más intereses, importe que es similar al valor de mercado de esas inversiones.

**d. Fondo para Programa de Crédito Educativo**

El fondo para programa de crédito Educativo está representado por inversiones en instituciones bancarias cuyos rendimientos se incluyen en los resultados del ejercicio como parte del resultado integral de financiamiento.



Las operaciones derivadas de bienes muebles e inmuebles son registradas de acuerdo a las bases y conceptos establecidos por el órgano de coordinación para la armonización de la contabilidad gubernamental es el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Dentro de los bienes muebles e inmuebles se registran:

- Los inmuebles destinados a un servicio público, excepto los considerados como monumentos arqueológicos, artísticos e históricos.
- Mobiliario y equipo, incluido el de cómputo, vehículos y demás muebles.
- Cualesquiera otros bienes muebles e inmuebles que el Consejo determine que deban registrarse.

La vida útil estimada para las depreciaciones es como sigue:

Edificios	30 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Mobiliario y Equipo de cómputo	10 y 3.33 años
Equipo de Transporte	5 años

**g. Reservas**

El Instituto reconoce en sus estados financieros las siguientes reservas:

- Reservas de crédito educativo incobrable, se orientan a mitigar el riesgo de recuperación por defunción o incapacidad permanente de los acreditados y se constituye por una retención de 37.50 pesos en cada nuevo contrato, excepto en el caso de los contratos celebrados para créditos de posgrado en los que la retención es del 1% del importe del contrato.
- Reservas por economías se creó por Decreto del Gobierno del Estado de Sonora en el año 2002 y corresponde a un ahorro del 2.5% en los recursos recibidos anualmente para los rubros de 2000, 3000 y 5000. Al 30 de Noviembre de 2016 no se constituyó cantidad alguna para esta reserva.

**Posición en Moneda Extranjera y Protección por riesgo cambiario**

No se cuenta con activo o pasivos en moneda extranjera

**Reporte Analítico del Activo**

**Fideicomisos, Mandatos y Análogos**

Este Instituto no cuenta con fideicomisos, mandatos o análogos

**Reporte de la Recaudación**

El Instituto a través de la Dirección de Cartera y Recuperación realiza las gestiones de cobranza necesarias para la recuperación de Crédito Educativo. Durante los meses de enero y febrero se trabajó

con programas estratégicos, los cuales fueron presentados por la Directora General y autorizados por la H junta directiva en el mes de noviembre de 2015 en acta 183 de Junta Directiva en acuerdo No. 01.183E.26/11/2015

### **CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL (SCG)**

El contexto legal, técnico y conceptual, sobre el que se construyó el SIIA de El Instituto, determina las características de diseño y operación, que revela el cumplimiento de las siguientes características:

- a. Ser único, uniforme e integrador
- b. Integrar en forma automática la operación contable con el ejercicio presupuestario
- c. Efectúa los registros considerando la base acumulativa (devengado) de las transacciones
- d. Registra de manera automática y, por única vez, en los momentos contables correspondientes
- e. Efectúa la interrelación automática los clasificadores presupuestarios, la lista de cuentas y el catálogo de bienes permitirán su interrelación automática
- f. Efectúa en las cuentas contables, el registro de las etapas del presupuesto, de acuerdo con lo siguiente:
  - En lo relativo al gasto: registra los momentos contables: aprobado, modificado, comprometido, devengado, ejercido y pagado
  - En lo relativo al ingreso: registra los momentos contables: estimado, modificado, devengado y recaudado
- g. Facilita el registro y control de los inventarios de bienes muebles e inmuebles
- h. Generar en tiempo real, estados financieros, de ejecución presupuestaria y otra información que coadyuva a la toma de decisiones, transparencia, programación con base en resultados, evaluación y rendición de cuentas
- i. Está estructurado de forma tal que permite su contabilización con la información sobre recursos físicos que generan las mismas áreas que originan la información contable y presupuestaria, permitiendo el establecimiento de relaciones de insumo-producto y la aplicación de indicadores de evaluación del desempeño y determinación de costos de la producción pública
- j. Está diseñado de forma tal, que permite su procesamiento y generación de estados financieros mediante el uso de herramientas propias de la informática

### **INFORMACIÓN SOBRE LA DEUDA Y REPORTE ANALÍTICO DE DEUDA**

Al 31 de Diciembre 2017 este Instituto no cuenta con deudas a largo plazo, solo deudas a corto plazo que es integrada por proveedores, fondos en administración, retenciones de nómina y pagos pendientes de aplicar a los adeudos de estudiantes con crédito educativo.

### **CALIFICACIONES OTORGADAS**

El Instituto no ha solicitado ninguna calificación crediticia, por lo tanto este punto no aplica.

### **PROCESO DE MEJORA**

Se está trabajando en el establecimiento del proceso de mejora.

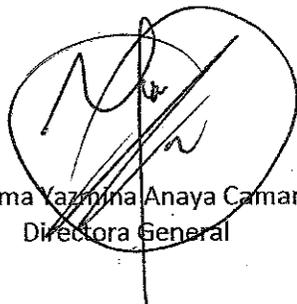
### **INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (NO APLICA)**

### **PARTES RELACIONADAS**

No existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

### **Responsabilidad Sobre la Presentación de los Estados Financieros**

Las notas que se acompañan forman parte integrante 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.



C.P. Elma Yazmín Anaya Camargo  
Directora General



C.P. Argentina Méndez Othón  
Directora de Contabilidad y Finanzas