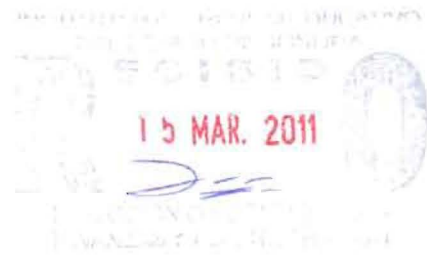

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
DEL ESTADO DE SONORA

INFORME LARGO DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
DEL ESTADO DE SONORA**

INFORME LARGO DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010



INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

INDICE

- 1.- Antecedentes del Organismo
- 2.- Entidad Auditada
- 3.- Constitución y Objeto
- 4.- Enfoque de Auditoria
- 5.- Periodo de Revisión
- 6.- Información Financiera
- 7.- Resultado de la Aplicación de Procedimiento de Auditoria por cada una de las cuentas
- 8.- Información de Resultados Obtenidos
- 9.- Metas y Objetivos
- 10.- Información Presupuestal
- 11.- Conclusiones

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

I. ANTECEDENTES DEL ORGANISMO

Fuimos contratados como auditores externos del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, para la revisión al 31 de diciembre de 2010 de acuerdo con el contrato de prestación de servicios profesionales 24/2010, con el objeto de emitir el dictamen sobre el examen de los estados financieros a tal fecha. Derivado de tal trabajo y como parte del mencionado contrato, se adjunta un informe de los procedimientos de auditoria aplicados y los resultados obtenidos.

2. ENTIDAD AUDITADA

La entidad auditada por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010 es el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**.

3. CONSTITUCION Y OBJETO DEL ORGANISMO

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 social era Fondo de Crédito Educativo del Estado de Sonora, creado por la Ley número 23 del Gobierno del Estado publicada en el Boletín Oficial del Estado el 12 de junio de 1980. El 10 de junio de 1985, se publicó en el Boletín Oficial del Estado la ley número 106 creando el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley número 23.

Objetivo y Principales Facultades del Organismo.

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

Órgano de Control y Comisario Público.

El **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**, cuenta con un órgano de control y desarrollo administrativo, el cual forma parte coadyuvante de la

estructura del organismo como parte del convenio con la Secretaría de la Contraloría General, actualmente es titular de este órgano, el Lic. Alfonso López Barrio, quien desempeña sus funciones en las instalaciones del Instituto del Crédito Educativo.

Asimismo, se cuenta con un Comisario Público designado por el Gobierno del Estado a través de la Secretaría de la Contraloría General, recayendo la designación para este periodo en el C.P. Higinio Reynoso Loza, quien se encarga de vigilar la correcta aplicación de las recomendaciones de auditoría y en su caso de las disposiciones aplicables que el Consejo Directivo designe.

4. ENFOQUE DE AUDITORIA

Nuestra revisión fue enfocada al área financiera, analizando los estados financieros del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**, con la finalidad de determinar si dichos estados financieros presentan razonablemente la situación financiera al 31 de diciembre de 2010, como lo establecen las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Nuestra revisión se realizó cumpliendo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y, en consecuencia, incluimos procedimientos para el estudio y evaluación del control interno a fin de determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de nuestras pruebas, las cuales fueron aplicadas en las circunstancias a los rubros que integran los Estados Financieros, así como el registro de las partidas presupuestales y a los documentos que soportan dichos registros.

Los objetivos específicos de nuestra revisión se enfocaron para determinar la razonabilidad de que:

- La información que presentan el Estado de Situación Financiera y el Estado de Ingresos y Egresos, reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad y los resultados de las operaciones de la entidad respectivamente.
- La información contenido en los registros contables es veraz y corresponde a las transacciones efectivamente realizadas.

5. PERIODO DE REVISIÓN

La auditoría fue realizada por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010.

6. INFORMACION FINANCIERA

Información presentada en pesos históricos al 31 de diciembre de 2010:

Estado de Situación financiera al 31 de diciembre de 2010

Activo			Pasivo		
Circulante			Corto Plazo		
Efectivo e Inversiones Temporales	\$ 21,276,477	2%	Préstamos bancarios	\$ 47,046,848	5%
			Fondos en Administración	15,532,225	2%
			Fondos de Reserva	10,079,674	1%
			Acreedores Diversos	6,306,143	1%
Fondo P/Programa de Crédito Educativo	\$ 6,651,965	1%	Impuestos por pagar	255,178	0%
Fondo de Reserva p/Pago de Pasivos	26,195,841	3%	Suma del Pasivo Corto Plazo	\$ 79,220,068	8%
Créditos Educativos por Cobrar	862,987,837	87%			
Otras Cuentas por Cobrar	<u>1,306,993</u>	0%	Préstamos bancarios largo plazo	90,154,428	9%
	\$ 897,142,636	91%	Suma del Pasivo	\$ 169,374,496	17%
Total Activo Circulante	\$ 918,419,113	93%			
			Patrimonio		
Fijo			Aportaciones	\$ 610,497,489	62%
Inmuebles, Mobiliario y Equipo Neto	\$ 18,219,320	2%	Inversiones Activo Fijo	18,163,853	2%
			Bienes Adjudicados o Recibidos	55,467	0%
			Donativos	2,964,422	0%
Total Activo Fijo	\$ 18,219,320	2%	Remanente de Ejercicios Anteriores	188,833,386	19%
			Resultado del Ejercicio	<u>(2,466,218)</u>	0%
Otros Activos	\$ 50,784,462	5%	Suma del Patrimonio	\$ 818,048,399	83%
Suma del Activo	\$ 987,422,895	100%	Suma de Pasivo y Patrimonio	\$ 987,422,895	100%

Estado de Ingresos y Egresos

al 31 de diciembre de 2010

Ingresos		
Aportaciones del Gobierno del Estado	\$	57,798,933
Recuperación de Gastos de Cobranza		10,422,410
Otros Ingresos		937,826
Productos Financieros		3,721,917
Ingresos por Intereses de Créditos Educativos		74,166,843
Total Ingresos	\$	147,047,929
		100%
Egresos		
Servicios Personales	\$	36,611,894
Materiales y Suministros		1,032,259
Servicios Generales		25,353,482
Bienes Muebles e Inmuebles		4,804,914
Erogaciones Extraordinarias		4,998,015
Deuda Pública		9,112,133
Otros		366,324
Créditos Educativos Incobrables		471,442
Quitas a Adeudos de Crédito Educativo		12,655,162
Estimación de Cuentas Incobrables		54,108,522
Total Egresos	\$	149,514,147
		100%
(Déficit) del Ejercicio	\$	(2,466,218)
		-2%

7. RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA POR CADA UNA DE LAS CUENTAS

A continuación se presenta un resumen de las cuentas analizadas, procedimientos utilizados y resultados obtenidos, dichas cantidades están expresadas en pesos históricos.

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre de 2010	Importe Analizado	% Analizado
Efectivo y equivalentes	21,276,477	21,276,477	100%
Cuentas por cobrar	864,020,296	863,730,051	99%
Otros activos	50,784,462	50,754,756	99%
Inmuebles, mobiliario y equipo	18,219,320	137,950	1%
Documentos por pagar	137,201,276	63,095,963	50%
Cuentas por pagar	32,173,220	16,149,336	50%
Patrimonio	818,054,399	137,950	1%
Ingresos	147,047,929	105,874,509	72%
Egresos	149,514,147	52,283,208	64%

8. INFORMACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS

8.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Objetivos de la revisión

- Comprobar la existencia del efectivo, las inversiones temporales y que en el balance general se incluyan todos los fondos propiedad del Organismo, ya sea que estén en su poder o en custodia de terceros.
- Determinar la disponibilidad inmediata o restricciones.
- Comprobar el correcto registro de los rendimientos de las inversiones en el periodo correspondiente.
- Verificar su adecuada presentación en el balance general y revelación de las restricciones.

Procedimiento

Objetivo a)

- Análisis y arqueos de fondos fijos.
- Revisión de conciliaciones bancarias.
- Confirmación de saldos bancarios con las instituciones bancarias.

Objetivo b)

- Confirmar con el personal administrativo del Organismo, que no existan restricciones en cuanto a su disponibilidad o que estén destinados a un fin específico.
- Verificar los posibles contratos existentes que señalen restricciones de efectivo.

Objetivo c)

- Comprobar la corrección de los rendimientos de las inversiones temporales incluidos en los estados de cuenta correspondientes.

Objetivo d)

- Revisar la adecuada presentación conforme a los principios de contabilidad gubernamentales.

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.2 CUENTAS POR COBRAR

Objetivo de la revisión

- a) Comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar.
- b) Comprobar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar.
- c) Verificar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Verificar la inclusión de gastos pendientes de reconocer, registrados en deudores diversos o cuentas por cobrar.
- Obtención de confirmaciones de saldos y verificación de cobros posteriores.

Objetivo b)

- Solicitar aclaraciones por los saldos sin movimiento durante el ejercicio en revisión.

Objetivo c)

- Revisar la adecuada presentación conforme a los Principios de Contabilidad Gubernamental, identificando posibles gravámenes.

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.3 INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO

Objetivos de la revisión

- a) Comprobar que estos bienes existan y se encuentren en uso
- b) Verificar que sean propiedad de la entidad
- c) Verificar su adecuada valuación
- d) Determinar los gravámenes que pudieran existir sobre estos bienes.
- e) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Análisis documental y autorización de las adquisiciones efectuadas en el ejercicio.
- Verificar que las bajas efectuadas, hayan sido debidamente registradas.
- Verificar la conciliación entre los registros contables y los auxiliares de activo fijo.

Objetivo b)

- Revisión documental y autorización de las adquisiciones efectuadas en el ejercicio.

Objetivo c)

- Verificar que los métodos de registro se hayan aplicado consistentemente, en caso de avalúo, asegurarse que este documentado en un informe emitido por el perito y que la entidad cuenta con un resumen de los métodos y supuestos utilizados, del trabajo desarrollado.

Objetivo d)

- Comprobar mediante revisión de contratos, verificación en el Registro Público de la Propiedad, que no existan gravámenes sobre los activos fijos.

Objetivo e)

- Verificar la correcta revelación de gravámenes y otras restricciones a la disponibilidad de los activos.

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.4 CUENTAS POR PAGAR

Objetivos de la revisión

- a) Comprobar que los pasivos que se muestran en el balance general, representen obligaciones reales a cargo del organismo.
- b) Comprobar que se incluyan todos los pasivos a cargo del organismo por los importes que se adeudan a la fecha del balance general.
- c) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Obtención de confirmaciones de saldos de instituciones bancarias, proveedores, acreedores, abogados y asesores externos del Organismo.
- Realizar pruebas globales de impuestos e intereses verificando los pasivos correspondientes por esos conceptos a la fecha del balance general.

Objetivo b)

- Realizar prueba de pagos posteriores para las confirmaciones de saldos no recibidas, identificando posibles pasivos no registrados.

Objetivo c)

- Verificar que el pasivo este clasificado de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento (Corto o largo plazo).

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.5 PATRIMONIO

Objetivos de la revisión

- a) Verificar que los conceptos que integran el patrimonio estén correctamente valuados.
- b) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Verificar el adecuado registro de los conceptos que integran el Patrimonio.
- Verificar el adecuado registro patrimonial de las adquisiciones de activo fijo, e inversiones productivas.

Objetivo b)

- Revisar los principales conceptos que implican variaciones en el patrimonio (Patrimonio, Resultados de ejercicios anteriores, resultado del ejercicio).

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.6 INGRESOS

Objetivos de la revisión

- a) Verificar que los ingresos representen transferencias efectivamente realizadas.
- b) Comprobar la consistencia en los métodos de registro utilizados.
- c) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Revisión documental de los ingresos propios del Organismo.
- Obtención de confirmaciones de los ingresos por Subsidios de carácter Federal y Estatal recibidos.

Objetivo b)

- Comprobar que se presenten de conformidad con los principios de contabilidad gubernamental.

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

8.7 EGRESOS

Objetivos de la revisión

- a) Comprobar que las erogaciones efectuadas, correspondan a transacciones reales y relacionadas con los fines del Organismo.
- b) Verificar que se encuentran registradas todas las erogaciones del periodo.
- c) Comprobar su adecuada contabilización y presentación en los estados financieros.

Procedimiento

Objetivo a)

- Análisis selectivo de la documentación comprobatoria que respaldan las erogaciones realizadas.
- Revisión general de los auxiliares de mayor, a fin de investigar partidas poco comunes, comprobación de su autorización por funcionario responsable.
- Verificar que las erogaciones correspondan al ejercicio presupuestal autorizado.

Objetivo b)

- Verificar la inclusión de gastos pendientes de reconocer, registrados en deudores diversos o cuentas por cobrar.

Objetivo c)

- Comprobar que se presenten de conformidad con los principios de contabilidad gubernamentales.

Observaciones

No observamos puntos importantes que comentar.

9. CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS

Se analizó el cumplimiento de las metas y objetivos de la entidad, por ejercicio 2010, concluyendo que la gran mayoría fueron cumplidas satisfactoriamente.

- Beneficiar a los estudiantes Sonorenses de los niveles media básica, media Superior.
- Elaborar contratos para la firma de crédito educativo.
- Colocar los recursos presupuestados para financiar a los acreditados de los niveles media básica, media Superior y Superior.
- Recuperación de Créditos Educativos.
- Recuperación por reestructuras.
- Dirigir la programación presupuestal y controlar la administración de recursos humanos, financieros y materiales del ICEES.
- Pago de pasivos por financiamiento y otros.

- Cubrir los gastos financieros por financiamiento
- Fuentes de financiamiento adicionales a los recursos aportados por el Estado y la recuperación.

11. CONCLUSIONES

Después de analizar la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, al 31 de diciembre de 2010, el resultado de sus operaciones, las variaciones en las cuentas del patrimonio y los cambios en su situación financiera, así como sus políticas y controles internos concluimos, que no se tienen puntos relevantes que comentar.

Sin más por el momento, quedo a sus apreciables órdenes.

Atentamente.



C.P.C. Carlos Samuel Mondragón Murueta
Cedula Profesional 210518

Cd. Obregón, Sonora, México,
15 de Marzo de 2011

Estado Situación Presupuestal al 31 de Diciembre de 2010

CONCEPTO	PRESUPUESTO ANUAL			Variacion	%
	Original	Modificado	Ejercido		
INGRESOS					
Ingresos Estatales	\$ 107,495,509	\$ 118,335,787	\$ 118,335,787	\$ 10,840,278	10%
Ingresos Propios	184,032,000	164,524,545	164,524,545	-19,507,455	-11%
Total de Ingresos	\$ 291,527,509	\$ 282,860,332	\$ 282,860,332	\$ -8,667,177	-1%
EGRESOS					
Gastos de Operación					
Servicios Personales	\$ 30,862,107	\$ 36,611,894	\$ 36,611,894	\$ 5,749,787	19%
Materiales y Suministros	773,355	1,032,259	1,032,259	258,904	33%
Servicios Generales	35,420,182	25,353,482	25,353,482	-10,066,700	-28%
Bienes Muebles e Inmuebles	2,228,005	4,804,914	4,804,914	2,576,909	116%
Créditos Educativos	175,255,343	145,315,516	145,315,516	-29,939,827	-17%
Erogaciones Extraordinarias	0	4,998,015	4,998,015	4,998,015	0%
Deuda Publico	46,988,517	64,744,252	64,744,252	17,755,735	38%
Total Egresos	\$ 291,527,509	\$ 282,860,332	\$ 282,860,332	\$ -8,667,177	160%
Supéravit o (Déficit) del Ejercicio	0	0	\$ 0	\$ 0	-

El resultado contable y el presupuesto difiere por un importe de \$2'466,218 y esta se deriva básicamente que en el Estado Presupuestal se informa sobre el ejercicio del recurso el cual incluye partidas de Ingresos y de Egresos contables y partidas de cuentas de Balance. En el Estado de Resultados contable, como su nombre lo indica, solo se incluyen cuentas de resultados

Ingresos Estatales:

Los ingresos estatales originales se aumentaron en \$10,840,278, por ampliaciones para el pago de indemnizaciones de personal además de la autorización de nuevas plazas, así como para cubrir pasivos financieros de la institución.

Ingresos Propios:

Los Ingresos Propios acumulados fueron de \$164,524,545, disminuyendo en \$19,507,455 el importe presupuestado de \$184,032,000. Ya que la meta de recuperación se alcanzó el 95%, sin embargo la meta de reestructura de crédito se alcanzó el 21% de lo programado. debido a esto se están estableciendo nuevas estrategias para mejorar la recuperación de la cartera, se fortalecerá y estandarizarán los programas de cobro.

Explicación de Variaciones en los Egresos:

La variación en los egresos presupuestados originalmente, como en la partida del capítulo 1000 de servicios personales se debe a pagos al personal que se retiró de servicio del instituta por cambio de la Administración Pública Estatal, además se incrementaron las partidas de gasolina, viáticos y alimentos por la implementación de nuevos programas de esta Administración. En el capítulo 5000 se hizo una adecuación presupuestal para cubrir la adquisición de equipo de cómputo y software. En el capítulo 7000 se informa sobre el programa de otorgamiento de crédito educativo que alcanzó el 91% de la meta programada. En el capítulo 9000 se informa de retiros de fondos que se realizaron en el ejercicio 2010. Así misma se destinaron recursos para hacer frente a los compromisos que se derivaron del financiamiento internacional.

En nuestra opinión el anterior estado de situación presupuestal presenta razonablemente en sus aspectos importantes las variaciones con respecto al presupuesto autorizado de la entidad por el periodo de 12 meses terminada el 31 de diciembre de 2010, de conformidad con la normatividad gubernamental aplicable.

C.P.C. Carlos Samuel Mondragón Múrueta
Cédula profesional 210518

Cd. Obregón, Sonora, 15 de Marzo de 2011

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA
CONCILIACION DE INGRESOS Y EGRESOS PRESUPUESTALES Y CONTABLES

Cuenta	Cifras al 31 de Diciembre de 2010		
	CUENTA PUBLICA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA
INGRESOS	282,860,331.85	147,047,929.64	135,812,402.21
EGRESOS	282,860,331.85	149,514,146.28	133,346,185.57
Resultado del Ejercicio	0.00	-2,466,216.64	2,466,216.64

A.- Justificación de Ingresos:

Ingresos Contables:	147,047,929.64
Menos:	87,754,874.16
Interes normal y moratorio devengado	74,166,843
Gastos de cobranza incluidos en la recuperacion global	10,422,410
producto financiero banobras	2,227,794
Otros Ingresos	937,826
Mas:	223,567,276
Aportaciones del Estado registrados en Patrimonio	60,536,854
Recuperación	160,653,715
Donativos	0
Otros Ingresos efectivos	28,606
Reserva para cuentas incobrables	1,088,265
Manejo de cuenta	347,500
manejo de cuenta Escuelas	530,850
Fondo para Pago de Pasivos	0
Fondo para el programa de Credito Educativo	0
Aportaciones de Fondos en Administración	261,486
Recursos Ejercicios Anteriores	0
Fondos por Recuperar	0
devolucion de depositos en garantia	120,000
Productos financieros por inversion	0
Ingresos Presupuestables:	282,860,332

B. Justificación de Egresos:

Egresos Contables:	149,514,146.28
Menos:	73,706,636
Estimación de cuentas incobrables	54,108,522
Crédito Educativo incobrable	471,442
Otros gastos	366,324
Quitas	12,655,162
Actualización Valor UDIS	6,105,186
int. Devengado bco mexico	0
prevision para programas adicionales incluido en fondo para progra	0
Mas:	207,052,822
Pago efectivo de interés Banco de México	21,641
Pago efectivo de Interés Banco Mundial	13,939,367
Fondo para programas especiales (Programa de Crédito Educativo,	0
Pago de Pasivos	47,776,298
Crédito Educativo	145,315,516
Egresos Presupuestables:	282,860,332


 ELABORÓ
 C.P. MANUELA ADELA LOPEZ ESPINOZA
 SUBDIRECTORA DE CONTABILIDAD, FINANZAS Y
 ADMÓN


 REVISÓ
 LIC. GENOVEVA MARTINEZ LARES
 DIRECTORA DE CONTABILIDAD, FINANZAS Y ADMÓN