



**HLB SONORA**

Contadores Públicos Certificados  
y Asesores de Negocios

---

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

**INFORME CORTO DE AUDITORIA DE  
ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 y 2010**

Oficinas en: Acapulco, Aguascalientes, Cd. Obregón, Chihuahua, Culiacán, Ensenada, Guadalajara, Hermosillo, La Paz, Los Cabos, Los Mochis, Mazatlán, Mérida, Mexicali, México D.F., Monterrey, Morelia, Oaxaca, Querétaro, San Carlos Nuevo Guaymas, Tijuana, Torreón.

HLB Sonora, is a member of  Internacional. A world-wide organization of accounting firms and business advisers.

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

**INFORME CORTO DE AUDITORIA DE  
ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 y 2010**

15:51

6



9/03/2012

# INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

## INDICE

1. Dictamen
2. Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2011 y 2010
3. Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2011 y 2010
4. Estado de Variaciones en el Patrimonio al 31 de Diciembre de 2011 y 2010
5. Estado de Cambios en la Situación Financiera 2011 y 2010
6. Notas a los Estados Financieros

**A LA SECRETARÍA DE LA CONTRALORÍA Y  
A LA JUNTA DIRECTIVA DEL INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO  
DEL ESTADO DE SONORA**

Hemos examinado el estado de situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, (la Entidad), organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, al 31 de diciembre de 2011 y 2010, y el estado de ingresos y egresos, de variaciones en el patrimonio y de cambios en la situación financiera, que le son relativos por los periodos de doce meses terminados en esas fechas. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la Entidad. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los mismos con base en nuestra auditoría.

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las normas de auditoría aplicables en México, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y de que están preparados de acuerdo a los principios de contabilidad gubernamental. La auditoría consiste en el examen con base en pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros. Asimismo incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Como se menciona en la Nota 2 a los estados financieros, la Entidad prepara y presenta sus estados financieros conforme a los principios básicos de contabilidad gubernamental y a las bases contables establecidas por las mismas, las cuales difieren en algunos aspectos de las Normas de Información Financiera de México.

En relación a la información presupuestal adicional que se incluye, fue preparada bajo la responsabilidad de la entidad e incluye los argumentos y reducciones al presupuesto de egresos aprobados al 31 de diciembre del 2011, y no se considera dicha información indispensable para la interpretación de los estados mencionados, sino únicamente para dar seguimiento al ejercicio presupuestal, investigado sobre la justificación de las variaciones con respecto al presupuesto autorizado de la entidad.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, Organismo Público Descentralizado, al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el resultado de sus operaciones, las variaciones en las cuentas del patrimonio y los cambios en su situación financiera por el periodo de 12 meses terminado a esa fecha de conformidad con principios de contabilidad gubernamental.



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

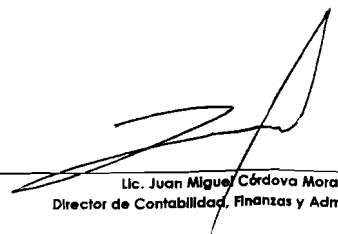
Cd. Obregón, Sonora, Méx.,  
09 de Marzo del 2012

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2011 y 2010**  
(Pesos Históricos)  
(Notas 1 y 2)

Activo	2011		2010		Pasivo	2011		2010					
<b>Circulante</b>					<b>Corto Plazo</b>								
Efectivo y Equivalentes (nota 3)	\$	17,668,294	2%	\$	21,276,477	2%	Documentos por Pagar (nota 10)	\$	47,514,767	5%	\$	47,046,848	5%
	\$	17,668,294	2%	\$	21,276,477	2%	Fondos en Administración (nota 12)	14,441,722	1%	15,532,225	2%		
Fondo p/. Programa de Crédito Educativo (nota 4)	\$	35,039,960	3%	\$	6,651,965	1%	Fondos de Reserva (nota 2)	3,279,975	0%	10,079,674	1%		
Fondo de Reserva p/Pago de Pasivos (nota 5)	26,195,840	3%	26,195,841	3%	Acreeedores Diversos	7,544,556	1%	6,306,143	1%				
Créditos Educativos por Cobrar (nota 6)	848,264,202	84%	862,987,837	87%	Impuestos por pagar (nota 9)	553,603	0%	255,178	0%				
Otras Cuentas por Cobrar (nota 7)	1,857,445	0%	1,306,993	0%	<b>Suma del Pasivo Corto Plazo</b>	<b>\$ 73,334,623</b>	<b>7%</b>	<b>\$ 79,220,068</b>	<b>8%</b>				
	\$	911,357,447	91%	\$	897,142,636	91%	Documentos por Pagar Largo Plazo (nota 10)	46,720,518	5%	90,154,428	9%		
<b>Total Activo Circulante</b>	<b>\$</b>	<b>929,025,741</b>	<b>93%</b>	<b>\$</b>	<b>918,419,113</b>	<b>93%</b>	<b>Suma del Pasivo</b>	<b>\$ 120,055,141</b>	<b>12%</b>	<b>\$ 169,374,496</b>	<b>17%</b>		
<b>Fijo</b>					<b>Patrimonio (nota 12)</b>								
Inmuebles, Mobiliario y Equipo Neto (nota 8)	\$	21,999,705	2%	\$	18,163,853	2%	Aportaciones	\$ 672,545,148	67%	\$ 610,497,489	62%		
	\$	21,999,705	2%	\$	18,163,853	2%	Inversiones Activo Fijo	21,999,705	2%	18,163,853	2%		
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>\$</b>	<b>21,999,705</b>	<b>2%</b>	<b>\$</b>	<b>18,163,853</b>	<b>2%</b>	Bienes Adjudicados o Recibidos	48,617	0%	55,467	0%		
<b>Diferido</b>							Donativos	2,964,422	0%	2,964,422	0%		
Depósitos en Garantía	\$	53,213,469	5%	\$	50,784,462	5%	Remanente de Ejercicios Anteriores	191,036,398	19%	188,833,386	19%		
Bienes Adjudicados (nota 8)	48,617	0%	55,467	0%	Resultado del Ejercicio	(4,361,899)	0%	(2,466,218)	0%				
<b>Total Activo Diferido</b>	<b>\$</b>	<b>53,262,086</b>	<b>5%</b>	<b>\$</b>	<b>50,839,929</b>	<b>5%</b>	<b>Suma del Patrimonio</b>	<b>\$ 884,232,391</b>	<b>88%</b>	<b>\$ 818,048,399</b>	<b>83%</b>		
<b>Suma del Activo</b>	<b>\$</b>	<b>1,004,287,532</b>	<b>100%</b>	<b>\$</b>	<b>987,422,895</b>	<b>100%</b>	<b>Suma de Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 1,004,287,532</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 987,422,895</b>	<b>100%</b>		

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. María Mercedes Corral Aguilar  
Directora General

  
Lic. Juan Miguel Córdova Moras  
Director de Contabilidad, Finanzas y Administración

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado de Ingresos y Egresos al 31 de Diciembre de 2011 y 2010**  
(Pesos Históricos)  
(Notas 1 y 2)


<b>Ingresos</b>	<b>2011</b>			<b>2010</b>		
Aportaciones del Gobierno del Estado	\$	51,370,608	35%	\$	57,798,933	39%
Recuperación de Gastos de Cobranza		15,327,882	10%		10,422,410	7%
Otros Ingresos		6,644,003	4%		937,826	1%
Productos Financieros		4,835,845	3%		3,721,917	3%
Ingresos por Intereses de Créditos Educativos		69,826,359	47%		74,166,843	50%
		<b>Total Ingresos</b>			<b>Total Ingresos</b>	
	\$	<b>148,004,697</b>	<b>100%</b>	\$	<b>147,047,929</b>	<b>100%</b>
<b>Egresos</b>						
Servicios Personales	\$	39,841,646	26%	\$	36,611,895	24%
Materiales y Suministros		1,225,490	1%		1,032,259	1%
Servicios Generales		28,329,556	19%		25,353,482	17%
Bienes Muebles e Inmuebles		4,492,189	3%		4,804,914	3%
Erogaciones Extraordinarias		2,957,631	2%		4,998,015	3%
Deuda Publica		5,834,798	4%		9,112,133	6%
Otros		67,761	0%		366,324	0%
Creditos Educativos Incobrables		3,552	0%		471,442	0%
Quitas a Adeudos de credito Educativo		22,579,846	15%		12,655,162	8%
Estimacion de cuentas incobrables		47,034,127	31%		54,108,521	36%
		<b>Total Egresos</b>			<b>Total Egresos</b>	
	\$	<b>152,366,596</b>	<b>100%</b>	\$	<b>149,514,147</b>	<b>100%</b>
<b>(Déficit) del Ejercicio</b>						
	\$	<b>(4,361,899)</b>	<b>-3%</b>	\$	<b>(2,466,218)</b>	<b>-2%</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros


---

Lic. María Mercedes Corral Aguilar  
Directora General

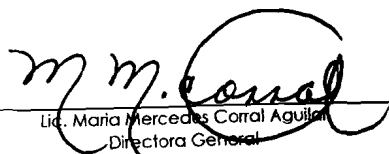

---


Lic. Juan Miguel Córdova Moras  
Director de Contabilidad, Finanzas y  
Administración

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado de Variaciones en el Patrimonio al 31 de Diciembre de 2011 y 2010**  
(Pesos Históricos)  
(Notas 1 y 2)

	Aportaciones	Patrimonio Adquirido	Patrimonio Bienes Adjudicados	Patrimonio Donado	Remanente de Ejercicios Anteriores	Remanente (Déficit) del Ejercicio	Total
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2009</b>	\$ 549,960,635	\$ 19,003,050	\$ -	\$ 2,964,422	\$ 205,751,653	\$ (16,918,267)	\$ 760,761,493
Aplicación del Resultado 2009					(16,918,267)	16,918,267	-
Aportaciones	60,536,854	141,684					60,536,854
Registro Patrimonial de Activos Fijos							-
Bajas de Activo Fijo		(980,881)					(980,881)
Bienes Adjudicados o Recibidos en cobranza de Crédito Educativo			55,467				55,467
Remanente del Ejercicio						(2,466,218)	(2,466,218)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2010</b>	<b>\$ 610,497,489</b>	<b>\$ 18,163,853</b>	<b>\$ 55,467</b>	<b>\$ 2,964,422</b>	<b>\$ 188,833,386</b>	<b>\$ (2,466,218)</b>	<b>\$ 818,048,399</b>
Aplicación del Resultado 2010					(2,466,218)	2,466,218	-
Aportaciones	62,047,659						62,047,659
Ajuste a Resultado de Ejercicios Anteriores					4,669,230		4,669,230
Registro Patrimonial de Activos Fijos		4,097,743					4,097,743
Bajas de Activo Fijo		(261,891)					(261,891)
Bienes Adjudicados o Recibidos en cobranza de Crédito Educativo			(6,850)				(6,850)
Remanente del Ejercicio						(4,361,899)	(4,361,899)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2011</b>	<b>\$ 672,545,148</b>	<b>\$ 21,999,705</b>	<b>\$ 48,617</b>	<b>\$ 2,964,422</b>	<b>\$ 191,036,398</b>	<b>\$ (4,361,899)</b>	<b>\$ 884,232,391</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros

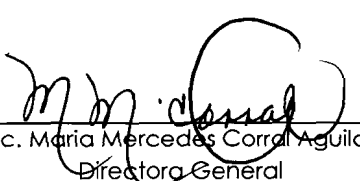
  
Lic. María Mercedes Corral Aguilera  
Directora General

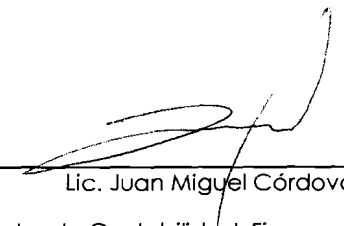
  
Lic. Juan Miguel Córdova Moras  
Director de Contabilidad, Finanzas y Administración

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado de Cambios en la Situación Financiera**  
**al 31 de Diciembre de 2011 y 2010**  
(Pesos Históricos)  
(Notas 1 y 2)

	2011	2010
<b>Operación</b>		
(Déficit) del Ejercicio	\$ (4,361,899)	\$ (2,466,218)
<b>Partidas que no Implicaron Flujo de Efectivo:</b>		
Estimación de cuentas incobrables	47,393,582	54,914,721
Reserva para Adquisición de Bienes Informativos	-	(4,669,230)
Reconocimiento Patrimonial de Activos Fijos	3,835,852	(839,197)
	<u>\$ 46,867,535</u>	<u>\$ 46,940,076</u>
<b>Aumento o Disminución en:</b>		
Cuentas por Cobrar	\$ (64,037,400)	\$ (68,390,097)
Cuentas por Pagar	(1,684,134)	9,244,343
Documentos por Pagar	(42,965,991)	(38,893,040)
Recursos generados por la operación	<u>\$ (61,819,990)</u>	<u>\$ (51,098,718)</u>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Neto de Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$ (4,097,743)	\$ (141,684)
Bajas de Mobiliario y Equipo	261,891	980,881
Neto de Donaciones Recibidas de Inmuebles, Mob.y Equipo	62,047,659	60,536,854
Total de Inversiones	<u>\$ 58,211,807</u>	<u>\$ 61,376,051</u>
Aumento (Disminución) de Efectivo e Inversiones Temporales	\$ (3,608,183)	\$ 10,277,333
Saldo al Inicio del Ejercicio	21,276,477	10,999,144
Saldo al Final del Ejercicio	<u>\$ 17,668,294</u>	<u>\$ 21,276,477</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros


  
\_\_\_\_\_  
Lic. María Mercedes Corral Aguilar  
Directora General

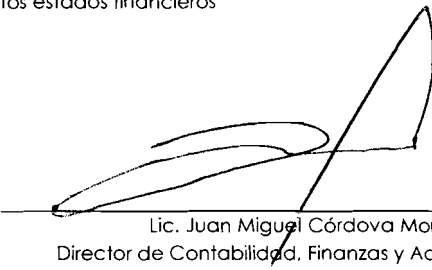
  
\_\_\_\_\_  
Lic. Juan Miguel Córdova Moras  
Director de Contabilidad, Finanzas y Administración

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado de Flujos de Efectivo al 31 de Diciembre de 2011 y 2010**  
(Pesos Históricos)  
(Notas 1 y 2)

	2011	2010
<b>Operación</b>		
(Déficit) Remanente del Ejercicio	\$ (4,361,899)	\$ (2,466,218)
<b>Partidas que no Implicaron Flujo de Efectivo:</b>		
Estimación de cuentas incobrables	47,393,582	54,914,721
Reserva para Adquisición de Bienes Informativos	-	(4,669,230)
Reconocimiento Patrimonial de Activos Fijos	3,835,852	(839,197)
	<u>\$ 46,867,535</u>	<u>\$ 46,940,076</u>
 Partidas Relacionadas con Actividades de Financiamiento		
Intereses a Cargo	34,579,429	46,951,376
 Incremento en Cuentas por Cobrar	\$ (64,037,400)	\$ (68,390,097)
Disminución en Cuentas por Pagar	(1,982,559)	9,202,500
Incremento en Documentos por Pagar	(42,965,991)	(38,893,043)
Impuestos por Pagar	298,425	41,846
<b>Flujos de Efectivo en Actividades de Operación</b>	<u>\$ (27,240,561)</u>	<u>\$ (4,147,342)</u>
 <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Neto de Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$ (4,097,743)	\$ (141,684)
Bajas de Mobiliario y Equipo	261,891	980,881
Neto de Donaciones Recibidas de Inmuebles, Mob.y Equipo	62,047,659	60,536,854
<b>Flujos Netos de Efectivo en Actividades de Inversión</b>	<u>\$ 58,211,807</u>	<u>\$ 61,376,051</u>
 <b>Efectivo Excedente para Aplicar en Actividades de Financiamiento</b>	30,971,246	57,228,709
 <b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Intereses Pagados	(34,579,429)	(46,951,376)
<b>Flujos Netos de Efectivo en Actividades de Financiamiento</b>	<u>\$ (34,579,429)</u>	<u>\$ (46,951,376)</u>
 Aumento (Disminución) de Efectivo e Inversiones Temporales	\$ (3,608,183)	\$ 10,277,333
 Saldo al Inicio del Ejercicio	21,276,477	10,999,144
 <b>Saldo al Final del Ejercicio</b>	<u>\$ 17,668,294</u>	<u>\$ 21,276,477</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. María Mercedes Corral Aguilar  
Directora General

  
Lic. Juan Miguel Córdova Moras  
Director de Contabilidad, Finanzas y Administración

## INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

### Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2011 y 2010

#### **NOTA 1 ANTECEDENTES Y ACTIVIDADES 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 numero 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 publico en el Boletín Oficial del Estado la ley número 106 creando el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley numero 23.

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 cumpliendo con su objetivo fundamental que es otorgar financiamiento a jóvenes con deseos y capacidad para el estudio, que no cuenten con los recursos económicos suficientes para ello.

El Instituto está regulado en su operación por disposiciones específicas de la Ley del Presupuesto de Egresos, Contabilidad Gubernamental y Gasto Publico Estatal y su reglamento decretados por el Gobierno del Estado de Sonora.

El Instituto cuenta con una junta de Gobierno y unidades administrativas integradas de la siguiente manera:

- Junta Directiva
- Director General
- Direcciones de Área

El órgano máximo de gobierno del Organismo, lo representa la Junta Directiva, integrándose esta por el presidente y siete vocales de reconocida honorabilidad, que serán nombrados y removidos libremente por el Gobernador del Estado, contando con voz y voto, pudiendo ser seleccionados de Instituciones educativas y del sector social.

## **NOTA 2 RESUMEN DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de conformidad con los principios básicos de contabilidad gubernamental y con las bases contables establecidas por la propia Entidad, las cuales difieren de las Normas de Información Financiera en México, principalmente, en que las inversiones en bienes muebles e inmuebles son consideradas como un egreso en el periodo en que se adquieren, registrándose a si mismo su efecto patrimonial, sin registrar depreciación o demeritó por su uso y las compensaciones que puede tener derecho el personal en caso de retiro, se reconocen en los resultados del ejercicio en que se pagan.

Las principales políticas y prácticas contables se enlistan a continuación:

### **Efectivo y equivalentes**

Este rubro se integra por los depósitos en cuentas bancarias así como inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días, y se presentan valuadas a su costo de adquisición más intereses devengados, importe que es similar al valor de mercado de esas inversiones. Los intereses se incluyen en los resultados del ejercicio, como parte integral de financiamiento

### **Fondo para programa de crédito educativo**

Esta representado por inversiones en instituciones bancarias cuyos rendimientos se incluyen en los resultados del ejercicio como parte del resultado integral de financiamiento.

Con fecha 28 de noviembre de 2000, mediante reunión ordinaria de la Junta Directiva se acuerda la creación del fondo para programa de crédito educativo, el cual se integra de los montos por entregar de los créditos ya contratados, renovaciones esperadas en el siguiente periodo de acreditados y remanentes de tesorería.

Con fecha 24 de mayo de 2001 mediante acuerdo de la junta directiva se ratifica la mecánica para la determinación del saldo del fondo.

### **Fondo reservas para pagos de pasivos**

El Fondo de reserva Banobras, este fondo esta representado por inversiones en instituciones bancarias cuyos rendimientos se incluyen en los resultados del ejercicio como parte del resultado integral de financiamiento.

Con fecha 28 de noviembre del 2000, la Junta directiva del Instituto ratifico el fondo de reserva para pago de pasivos, el cual se integrara hasta por un importe de 10.5 millones de UDIS, que cubrirá las amortizaciones a Banobras a partir del año 2004. El fondo podrá disminuirse previa autorización de la Junta Directiva, para destinarlo temporalmente al programa de crédito educativo. Ver nota 10

Con fecha 10 de febrero de 2004, la Junta Directiva autorizo mantener esta reserva mediante el mecanismo de restitución mensual vía recuperación, de manera que al cierre del ejercicio, se cubran las amortizaciones en febrero y agosto del siguiente año y los intereses correspondientes y así sucesivamente hasta el año 2013. Ver nota 5

### **Estimación para créditos incobrables**

La entidad registra mensualmente una estimación para cuentas incobrables de acuerdo a la política autorizada por la Junta Directiva el día 08 de abril de 2003, como consta en el acta no. 130 y ratificada el 15 de junio de 2010 (acta 164), y, conforme a este acuerdo, la estimación de cuentas incobrables esta representada por los saldos de los acreditados que reúnan las siguientes características:

<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>Rangos de meses de atraso *</u>	<u>% a reserva sobre el saldo vencido</u>	<u>Observaciones</u>
A	6 a 11 12 a 14	50% 100%	
B	15 en adelante	100% saldo total	Saldo total (vencido y por vencer)
C		100% saldo total	Saldo total (vencido y por vencer) de los casos turnados a demanda

\* A partir de la fecha de vencimiento, de su amortización mas antigua vencida.

### **Inmuebles, mobiliario y equipo**

La adquisición de activos fijos se registra reconociendo el activo a su costo de adquisición contra el patrimonio y por otra parte reconocer la inversión directamente en gastos contra la salida de efectivo. Este tratamiento contable difiere de la base de registro de devengado modificado, tal como se define por los Principios de Contabilidad Gubernamental, en el sentido de que esta base no reconoce activos ni pasivos de largo plazo.

A partir del ejercicio 2000 y en atención a una normatividad emitida por la Secretaría de la Contraloría General del Estado en ese mismo año, no se registra el cargo por la depreciación de activos fijos. Por ello cuando se capitaliza un activo se registra también como gasto de inversión en el remanente del ejercicio y como parte del patrimonio, dentro del rubro de inversión en activo fijo.

Los gastos por mantenimiento y reparaciones menores a los inmuebles, mobiliario y equipo, se registran en los resultados cuando se incurren.

### **Otros activos**

El renglón de otros activos se encuentra integrado en su totalidad por depósitos en garantía los cuales se presentan a su valor histórico.

### **Reservas de créditos educativos y fondo para adquisición de bienes informáticos**

El Instituto reconoce, con base en estimaciones de la administración provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados, principalmente reservas de crédito y fondo para adquisición de bienes informáticas.

Las reservas de crédito educativo se orientan a mitigar el riesgo de recuperación por defunción de los acreditados y se constituyen por una retención de \$12.50 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 capital establecido en el contrato.

El fondo para adquisición de bienes informáticos se creó por decreto del Gobierno del Estado de Sonora en el año 2002 y corresponde a un ahorro del 2.5% en los capítulos 2000, 3000 y 5000 referentes a servicios personales, materiales y suministros y servicios generales todos ellos gastos operativos, este fondo podrá aplicarse para bienes distintos a los informáticos siempre que se cuenten con la ratificación expresa del órgano de gobierno. Con fecha 08 de diciembre de 2011 la H. Junta Directiva ratificó la aplicación del saldo de dicho fondo para el pago de gasto corriente, por un importe de \$319,314 y \$4,669,230 para el ejercicio 2011 y 2010 respectivamente.

### **Obligaciones de carácter laboral**

El Instituto regula sus obligaciones de acuerdo con la ley número 40 del Servicio Civil para el Estado de Sonora emitida y publicada en el Boletín Oficial del Gobierno del Estado de Sonora. Conforme a esta ley tiene obligaciones por concepto de indemnizaciones y prima de antigüedad a la que hace referencia la Ley Federal del Trabajo por los empleados que se separen bajo ciertas circunstancias.

Las indemnizaciones al personal se registran en los resultados del ejercicio en que se efectúan los pagos.

Existe un fondo de retiro creado según los lineamientos para el cumplimiento de las disposiciones de racionalidad, austeridad y disciplina presupuestal en la administración pública estatal para el ejercicio fiscal 2002, publicado en el Boletín Estatal número 1, sección 1, del 01 de julio de 2002. En estos lineamientos se establece que se creara el fondo con el 2.5% de economías obtenidas en los capítulos 2000, 3000 y 5000 referentes a servicios personales, materiales y suministros y servicios generales todos ellos gastos operativos. Los recursos del fondo se aplicaran conforme a las reglas que al efecto emita la Secretaría de Planeación de Desarrollo y Gasto Público (Actualmente Secretaría de Hacienda).

El acta número 170 celebrada el día 08 de diciembre de 2011, la H. Junta Directiva autorizó la incorporación a la Reserva para el Fondo de Retiro los recursos propios del capítulo de Servicios Personales que no se utilicen al cierre del ejercicio 2011. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el saldo de este fondo de retiro es de \$2,021,904 y \$4,998,015 respectivamente.

### **Fluctuaciones cambiarias**

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio aplicable a la fecha de su celebración. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se valúan al tipo de cambio de la fecha del balance general. Las diferencias cambiarias entre la fecha de celebración y las de su cobro o pago, así como las derivadas de la conversión de los saldos denominados en monedas extranjeras a la fecha de los estados financieros, se aplican a resultados, excepto por aquellas fluctuaciones generadas por financiamientos en moneda extranjera que fueron destinados para la construcción de activos fijos y en los que se capitaliza el resultado integral de financiamiento durante la construcción de los mismos.

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, se tiene saldos en cuentas bancarias denominadas en dólares por USD \$13,239, valuados al tipo de cambio de \$13.9787 y \$12.3817, respectivamente.

### **Reconocimiento de ingresos y egresos**

Los ingresos por intereses de los contratos de crédito celebrados con acreditados se reconocen durante la vigencia de los mismos conforme se devengan, igualmente los intereses generados por inversiones se registran sobre la base de devengado.

Los ingresos por transferencia del Gobierno del Estado se reconocen al momento en que se recibe el recurso. Los importes autorizados por concepto de subsidio pendiente de recibir al cierre del ejercicio, se registran como una cuenta por cobrar y a su vez, se reconoce como un ingreso del ejercicio.

Las operaciones derivadas de los egresos son registradas de acuerdo a las bases y conceptos establecidos en el presupuesto de egresos.

Adicionalmente los egresos se registran en el momento de pagarlos en efectivo, excepto en los siguientes casos:

Al final de ejercicio presupuestal, se registran los compromisos de pago con afectación al presupuesto de egresos mediante la creación de pasivos, los cuales serán cubiertos en los ejercicios siguientes.

Los intereses derivados de contratos de deuda se registran conforme se devengan.

### **Ejercicio Presupuestal**

Debido a la naturaleza de la Entidad, como organismo descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, la administración financiera lleva a cabo los incrementos y modificaciones presupuestales de la Entidad los cuales forman parte de un presupuesto global de la Secretaria de Educación y Cultura del Gobierno del Estado de Sonora.

### NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre del 2011 y 2010, el efectivo y equivalentes se encontraban integrados de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Caja	\$ 7,000	\$ 7,000
Bancos	3,725,843	2,861,005
Inversiones Temporales	13,935,451	18,408,472
<b>Total</b>	<b>\$ 17,668,294</b>	<b>\$ 21,276,477</b>

### NOTA 4 FONDO PARA PROGRAMA DE CRÉDITO EDUCATIVO

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, tiene un saldo de \$35,039,960 y \$6,651,965, respectivamente.

### NOTA 5 FONDO DE RESERVA PARA PAGO DE PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el importe del fondo asciende a \$26,195,841 y \$21,669,532, equivalente a 5,583,900 y 5,787,463 UDIS respectivamente, con un valor de UDI de 4.69131628 y 4.526308, respectivamente.

La Junta Directiva autorizó el 10 de febrero de 2004 mantener una reserva mediante el mecanismo de restitución mensual vía recuperación, de manera que al cierre del año se cubra la amortización del préstamo recibido de Banobras del siguiente año y los intereses correspondientes y así sucesivamente hasta el vencimiento del crédito en el año 2013.

## NOTA 6 CREDITOS EDUCATIVOS POR COBRAR

Representa el total de los créditos otorgados a los acreditados mas los intereses devengados, cuyo adeudo es un derecho a favor del Instituto. Por los ejercicios 2011 y 2010, la tasa de interés para crédito de Bachillerato, Carreras terminales técnicas, Licenciaturas y Postgrados fue de 6% ratificado por la H. Junta Directiva según actas 162 y 158 celebradas el 26 de febrero de 2010 y el 10 de febrero de 2009 respectivamente. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 esta cuenta se integraba de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Créditos Educativos por Cobrar	\$ 1,008,963,206	\$ 983,044,259
Intereses devengados normales y moratorios por cobrar	293,181,316	286,430,309
<b>Total</b>	<b>1,302,144,522</b>	<b>1,269,474,568</b>
Menos:		
Reserva para cuentas incobrables:		
Cuentas por cobrar	(238,841,120)	(211,865,055)
Intereses	(215,039,200)	(194,621,676)
<b>Total</b>	<b>(453,880,320)</b>	<b>(406,486,731)</b>
<b>Créditos Educativos por cobrar, neto</b>	<b>848,264,202</b>	<b>862,987,837</b>
Porción Circulante	(263,005,859)	(267,759,035)
<b>Créditos Educativos por Cobrar, neto largo plazo</b>	<b>\$ 585,258,343</b>	<b>\$ 595,228,802</b>

Los créditos otorgados con recursos del Banco de México están sujetos a garantía prendaria, constituida sobre los mismos pagarés de otorgamiento de crédito.

La valuación de la cartera documentada del Instituto al 31 de diciembre de 2011 y 2010 atienden a su exigibilidad y vencimiento. En corto plazo se encuentra incluido el total de la cartera vencida, así como los documentos por vencer en un plazo menor de un año, y en largo plazo los documentos vencidos y por vencer en un plazo mayor a un año.

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2011 y 2010, no existieron cancelaciones de créditos educativos contra la reserva establecida.

## NOTA 7 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2011 y 2010, el saldo de las cuentas se integra de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Subsidios por Recibir	\$ 512,346	\$ 502,150
Deudores Diversos	1,345,099	804,843
<b>Total</b>	<b>\$ 1,857,445</b>	<b>\$ 1,306,993</b>

Los subsidios por recibir al 31 de diciembre del 2011 y 2010, corresponden a apoyos presupuestarios a cargo de la Secretaria de Hacienda del Gobierno del Estado de Sonora por concepto de aportaciones estatales del ejercicio pendientes de recibir, las cuales están amparadas por una orden de pago autorizada, los cuales fueron recibidos por la entidad durante las semanas siguientes al cierre de dichos periodos y conforme a la política descrita en el Nota 2 se disminuyó la cuenta por cobrar respectiva.

## NOTA 8 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo del Instituto al 31 de diciembre del 2011 y 2010 se integraban de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Terrenos	\$ 574,550	\$ 574,550
Edificio y Construcciones	2,992,366	2,992,366
Equipo de Oficina	3,784,580	3,728,097
Mobiliario y Equipo de Cómputo	12,245,802	9,138,470
Equipo de Transporte	2,051,278	1,379,241
Mobiliario y Equipo	351,129	351,129
<b>Total</b>	<b>\$ 21,999,705</b>	<b>\$ 18,163,853</b>
Bienes Adjudicados	48,617	55,467
<b>Total</b>	<b>\$ 22,048,321</b>	<b>\$ 18,219,320</b>

El valor de los bienes adjudicados y amparados por factura judicial a nombre del instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, de acreditados turnados a demanda judicial para la recuperación de crédito.

Durante el ejercicio 2011, el Instituto adquirió en forma directa activo fijo al 31 de diciembre de 2011 y 2010, por \$4,097,743 y de \$141,684 y registro bajas por \$261,891 y \$980,881 en 2011 y 2010 respectivamente las cuales fueron aprobadas en el acta no 169 de la junta directiva del instituto el día 31 de agosto de 2011.

#### NOTA 9 IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 esta cuenta se integraba de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
I.S.P.T. Sueldos	\$ 490,997	\$ 109,824
10% Retención	62,606	145,354
<b>Total</b>	<b>\$ 553,603</b>	<b>\$ 255,178</b>

#### NOTA 10 PRÉSTAMOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 esta cuenta se integraba de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Crédito simple BANOBRAS hasta por el equivalente a \$30,000,000 dólares de los Estados Unidos Americanos con recursos provenientes del Banco Mundial, acordando denominar en UDIS cada una de las disposiciones. El crédito devenga intereses sobre el valor de los saldos insolutos en UDIS a una tasa fija anual de 2 (dos) puntos porcentuales, pagadero en veinte (20) exhibiciones semestrales, consecutivas y en lo posible iguales, los días 1 de febrero y 1 de agosto de cada año. La primera amortización se realizó el 1 de febrero de 2004 y así sucesivamente hasta el 1 de agosto del 2013. Al 31 diciembre de 2011, el Instituto ha cubierto 16 de las 20 amortizaciones. El presente contrato se encuentra garantizado por parte del Gobierno del estado quien figura como deudor solidario, avalista y garante respecto de todas y cada una de las obligaciones asumida por el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.		

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, monto de los documentos por pagar equivale a \$19,917,873 y

\$29,876,809 UDIS, con un valor de UDI de 4.691316 y 4.526308, respectivamente.

\$ 93,441,036      \$ 135,231,642

Más:

Contratos de apertura de crédito simple con el banco de México, S.A., garantizados por pagarés, así como depósitos de documentos de estudiantes acreditados endosados a su favor y el 8% sobre el monto de los préstamos, con vencimientos a partir del 15 de septiembre de 2006 hasta el mes de diciembre de 2011. Los intereses son calculados a diferentes tasas así como en algunos casos por medio de tabla de amortización determinada por el Banco de México y otros a una tasa de interés anual equivalente al 50% del costo porcentual promedio de capacitación (CPP), que el bando de México da a conocer mensualmente. Durante el periodo de amortización los intereses son en base al (CPP), vigente en el trimestre anterior al que vencen los pagos. De acuerdo a lo establecido en el contrato de crédito, al liquidar el saldo total del documento, se hará la devolución del depósito en garantía de \$120,000 más los intereses que se hayan generado.

	0	766,116
Total	93,441,036	135,997,758

Más:

Intereses devengados por pagar

	794,249	1,203,518
Total	94,235,285	137,201,276

Deuda a plazo menor a un año

47,514,767	47,046,848
------------	------------

**Préstamos bancarios con vencimiento a plazo mayor de un año**

**\$ 46,720,518      \$ 90,154,428**

Derivado de los contratos de crédito suscritos con el Banco de México, S.A., éste formó un fondo líquido de garantía equivalente al 8% del monto total del crédito.

Los recursos provenientes del crédito con Banobras solo podrían ser utilizados además del otorgamiento de créditos a acreditados, para el fortalecimiento institucional e inversión en activos fijos, considerando para ellos los límites establecidos por el propio Banco.

Los créditos establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, entre las que se destacan principalmente los criterios de elegibilidad para ser sujeto de crédito con los recursos del préstamo. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el Instituto ha cumplido con estas obligaciones.

El fondo de reserva establecido con Banobras es suficiente para cubrir 1.8 amortizaciones determinadas atendiendo a la cláusula quinta del contrato de apertura de crédito. El fondo de reserva banobras word al 31 de diciembre de 2011 y 2010, asciende a \$53,063,764 y \$50,634,756, respectivamente.

#### NOTA 11 FONDOS EN ADMINISTRACION

Los fondos en administración corresponden a aportaciones económicas que hacen diferentes instituciones y particulares al Instituto con el objeto de que este otorgue financiamiento a los estudiantes.

Estas aportaciones son reembolsables a dichas instituciones conforme a los convenios establecidos; por otra parte el Instituto se obliga a cubrir intereses a ciertas tasas pactadas en los contratos. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el saldo de los fondos en administración del instituto se encuentra integrado de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Fondos en administración	\$ 622,704	\$ 722,434
Intereses devengados por pagar	13,819,018	14,809,791
<b>Total</b>	<b><u>\$ 14,441,722</u></b>	<b><u>\$ 15,532,225</u></b>

#### NOTA 12 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el patrimonio de la entidad se encuentra integrado de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Patrimonio	\$ 697,557,892	\$ 631,681,231
Remanentes acumulados	191,036,398	188,833,386
(Déficit) del Ejercicio	(4,361,899)	(2,466,218)
<b>Total</b>	<b><u>\$ 884,232,391</u></b>	<b><u>\$ 818,048,399</u></b>

El patrimonio del Instituto está conformado principalmente por aportaciones del gobierno Federal, Estatal y municipal, aportaciones de Instituciones, organismos y empresas oficiales y particulares, los ingresos provenientes de rendimientos de capital y de interés obtenidos sobre créditos otorgados, siendo canalizados en el resultado del año, donaciones, subsidios, herencias y legados, regalías y en general ingresos provenientes de cualquier acto lícito, la reserva creada sobre cantidades retenidas a acreditados sobre el primer préstamo, con el objetivo de cubrir créditos incobrables.

Los conceptos antes mencionados se destinan al otorgamiento de créditos educativos no siendo susceptibles a distribución de remanentes o dividendos. Así mismo, el patrimonio en su totalidad es propiedad del Estado con base en lo dispuesto por la Ley General de Bienes Estatales, por lo que no es distribuible ni puede ser afectado por ningún concepto.

El 31 de agosto de 2011, en acta no. 169 de junta directiva del instituto se autorizó la solicitud de afectar la cuenta de resultado del ejercicio 2010, \$4,669,230, dicho ajuste corresponde a recurso no aplicado y destinado a adquisición de equipo de cómputo y software, por lo tanto en el ejercicio 2011 se llevó a cabo la cancelación de ese recurso, y afectando contablemente las cuentas de resultado de ejercicios anteriores y la cuenta reserva para bienes informativos esta última corresponde a la cuenta donde se separó el recurso.

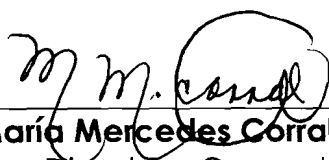
#### **NOTA 13 DEL REGIMEN FISCAL DE LA ENTIDAD**

El Instituto del Crédito Educativo del Estado de Sonora como organismo descentralizado del Gobierno del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propio, no es contribuyente Impuesto Sobre la Renta, teniendo la obligación de retener y enterar el impuesto sobre las remuneraciones al personal y a terceros, así como exigir la documentación que reúna los requisitos fiscales, cuando se efectúen pagos a terceros y este obligado a ello en términos de la Ley.

#### **NOTA 14 NUEVA NORMATIVIDAD APLICABLE A ENTIDADES DE GOBIERNO**

Se inicia a partir del ejercicio presupuestal del año 2012, la aplicación de la nueva normatividad contemplada en la Ley General de Contabilidad Gubernamental que regirá la contabilidad pública y la presentación homogénea de información financiera presupuestal, de ingresos y egresos, así como la *patrimonial* (o sea el balance general), para la Federación, los estados, los municipios, el Distrito Federal y los otros órganos político-administrativos que existen. La aplicación de esta nueva Ley traerá impactos importantes en su instrumentación tomando en cuenta los cambios en la información financiera, presupuestal y patrimonial de la entidad; así como en la estructura organizacional de sus procesos y en sus sistemas de información en los cuales se encuentra trabajando la Administración.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros del Instituto Crédito Educativo del Estado de Sonora al 31 de Diciembre de 2011 y 2010.



**Lic. María Mercedes Corral Aguilar**  
Directora General



**Lic. Juan Miguel Córdova Moras**  
Director de Contabilidad, Finanzas  
y Administración