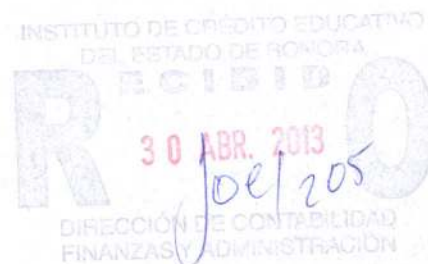


**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
DEL ESTADO DE SONORA**

INFORME LARGO DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012



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.- Conciliación de Ingresos y Egresos Presupuestales y Contables
- 12.- 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 2012 de acuerdo con el contrato de prestación de servicios profesionales 24/2012, 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 2012 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 L.C.P. Martín de Jesús Parra Urrea, 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 2012, como lo establecen las Normas de Auditoría en México.

Nuestra revisión se realizó cumpliendo con las Normas de Auditoría en México 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 financiera que presentan en 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 2012.

6. INFORMACION FINANCIERA

Información presentada en pesos históricos al 31 de diciembre de 2012:

Estado de Situación financiera al 31 de diciembre de 2012

Activo			Pasivo		
Circulante			Corto Plazo		
Efectivo y Equivalentes	\$ 13,865,286	2%	Documentos por Pagar	\$ 48,957,485	5%
	\$ 13,865,286	2%	Fondos en Administración	12,747,308	1%
			Fondos de Reserva	618,497	0%
Fondo p/Programa de Crédito Educativo	\$ 4,237,597	0%	Otras Cuentas por Pagar	8,170,912	1%
Fondo con Afectación Específica	21,398,934	2%	Impuestos por pagar	115,298	0%
Créditos Educativos por Cobrar	791,157,446	87%	Suma Pasivo	\$ 70,609,500	8%
Otras Cuentas por Cobrar	3,013,842	0%			
	\$ 819,807,819	90%			
Total Activo Circulante	\$ 833,673,105	91%			
Fijo			Patrimonio		
Bienes Muebles e Inmuebles	\$ 24,344,451	3%	Aportaciones	\$ 694,490,872	76%
Total Activo Fijo	\$ 24,344,451	3%	Inversiones Activo Fijo	22,376,921	2%
Diferido			Bienes Adjudicados o Recibidos	62,617	0%
Fondo de Reserva Banobras Word Bank	\$ 55,521,745	6%	Donativos	2,964,422	0%
Valores en Garantía	29,705	0%	Remanente de Ejercicios Anteriores	125,118,117	14%
Bienes Adjudicados	62,617	0%	Resultado del Ejercicio	(1,990,826)	0%
Total Activo Diferido	\$ 55,614,067	6%	Suma del Patrimonio	\$ 843,022,123	92%
Suma del Activo	\$ 913,631,623	100%	Suma de Pasivo y Patrimonio	\$ 913,631,623	100%

Estado de Ingresos y Egresos

al 31 de diciembre de 2012

Ingresos

Aportaciones del Gobierno del Estado	\$	46,723,531	34%
Recuperación de Gastos de Cobranza		8,617,090	6%
Otros Ingresos		3,396,120	2%
Productos Financieros		4,721,500	3%
Ingresos por Intereses de Créditos Educativos		72,848,986	53%
	\$	136,307,227	100%

Egresos

Servicios Personales	\$	41,463,422	30%
Materiales y Suministros		1,265,059	1%
Servicios Generales		28,397,213	21%
Erogaciones Extraordinarias		45,183,888	33%
Deuda Publica		3,727,790	3%
Inversiones Financieras y Otras Provisiones		18,260,681	13%
Total Egresos	\$	138,298,053	100%
(Déficit) del Ejercicio	\$	(1,990,826)	-1%

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 2012	Importe Analizado	% Analizado
Efectivo y equivalentes	13,865,286	13,862,926	99%
Cuentas por cobrar	819,807,818	812,468,473	99%
Otros activos	55,614,067	2,520,597	0%
Inmuebles, mobiliario y equipo	24,344,451	2,344,747	1%
Documentos por pagar	48,957,485	32,220,921	66%
Cuentas por pagar	21,652,015	3,057,571	14%
Patrimonio	843,022,123	612,486,278	73%
Ingresos	136,307,227	84,767,313	62%
Egresos	138,298,053	92,175,401	67%

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 Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental de la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

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 Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental de la Ley General 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 y bajas efectuadas en el ejercicio.
- Verificar que las bajas efectuadas, hayan sido debidamente registradas y se encuentren respaldadas en un acta.
- 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 esté 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 esté clasificado de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento (Corto o largo plazo).

Observación

1. En revisión a las cuentas de balance se encontraron saldos que viene del ejercicio anterior, y que no tuvieron movimiento en el periodo de enero a diciembre 2012, algunos ejemplos se muestran a continuación:

Núm. De Cuenta	Concepto	Importe
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	
1.1.1.2.3.2	HSBC CTA. 4011889771	\$ 2,269
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	
1.1.2.3.10.7	TECMILENIO	\$ 67,785
1.1.2.3.11.2	ADEUDOS DE INFONAVIT JULIA LORENIA GARCIA GARCIA	26,382
1.1.2.3.3.15	SEPOMEX	10,000
2.1.1.2	Proveedores por Pagar a Corto Plazo	
2.1.1.2.1.822	INSTITUTO SONORENSE DE ADMINISTRACION PUBLICA	\$ 224,250
2.1.1.2.2.219	GIMUMA,S.C	12,317
2.1.1.2.2.220	LIC. SILVESTRE SOTO BARRERAS	13,211
2.1.1.2.2.248	GALVEZ PLATT JESUS RAMIRO	46,259
2.1.1.2.2.54	CORPORATIVO JURIDICO ROMO,GARCIA, CAM	24,650
2.1.1.2.2.95	MIGUEL ANGEL HERNANDEZ SANCHEZ	16,445
2.1.1.9	Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	
2.1.1.9.4.1	CIE BANAMEX POR APLICAR	\$ 19,783
2.1.1.9.5.2	ISPT COMPENSADO POR ENTREGAR	19,378

Normatividad Violada
Revelación Suficiente Postulado Básico de Contabilidad
Gubernamental (PBCG).

Medida de Solventación

El no tener estados financieros depurados aumenta considerablemente el riesgo de tomar malas decisiones por parte de la administración, así como de posibles errores fiscales y contables; y se incumple con los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental (PBCG) Revelación Suficiente, por lo antes mencionado recomendamos que por cada uno de los saldos de las cuentas antes mencionadas, se proceda a efectuar la depuración necesaria a fin de evitar posibles errores de registro.

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 a los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental de la Ley General 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 a los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental de la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

Observación

2. **En el periodo de revisión de enero a diciembre de 2012, la entidad presentó la mayoría de sus pagos provisionales fuera de tiempo, lo que ocasiono que en el ejercicio pagara además de impuestos la cantidad de \$3,362 por concepto de recargos y actualizaciones.**

Normatividad Violada:
Control Interno.

Medida de Solventación

El no presentar los pagos provisionales en los plazos establecidos por la autoridad, provoca un desembolso mayor para la empresa en el futuro, y aumenta considerablemente la posibilidad de que la empresa se haga acreedora a multas, es conveniente que todos los pagos provisionales se cubran en tiempo y forma para evitar ser detectado por la autoridad, y sobre todo no estar pagando cantidades innecesarias, ya que ese dinero puede ser aprovechado en gastos para la operación.

Observación

3. Derivado de nuestra auditoría, se determinaron diferencias en el pago de las aportaciones al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) de \$1,128,701, de los cuales el Instituto ya había enterado en pagos la cantidad de \$1,077,120, arrojando la diferencia por pagar de \$51,581, a continuación se muestra detalle de diferencias:

Bimestre 2012	Contabilidad	Declarado	Diferencia
Bimestre I 2012	\$ 191,879	\$ 180,581	\$ 11,298
Bimestre II 2012	189,963	179,814	10,149
Bimestre III 2012	188,143	179,850	8,293
Bimestre IV 2012	187,093	182,208	4,885
Bimestre V 2012	185,451	176,898	8,553
Bimestre VI 2012	186,172	177,769	8,403
Total	\$ 1,128,701	\$ 1,077,120	\$ 51,581

Normatividad Violada:

Artículo 92 y 93 del Reglamento de la Ley de Presupuestos, Contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal.

Comentario de la Entidad:

Según comentarios de L.A. María Enriqueta León Ceceña, la entidad ya tiene conocimiento de dicha diferencia y está en proceso de que el INFONAVIT les diga cómo realizar la presentación de dichas diferencias.

Medida de Solventación

El no presentar los pagos en los plazos establecidos por la autoridad, provoca un desembolso mayor para la empresa en el futuro, por el pago adicional de los accesorios correspondientes, y aumenta considerablemente la posibilidad de que la empresa se haga acreedora a multas, realizar los pagos correspondientes de dichas diferencias en tiempo y forma para evitar ser multados por la autoridad.

9. CUMPLIMIENTO DE METAS Y OBJETIVOS

Se analizó el cumplimiento de las metas y objetivos de la entidad, por ejercicio 2012, concluyendo que la gran mayoría fueron cumplidas satisfactoriamente.

- Beneficiar a los estudiantes Sonorenses de los niveles media básica, media Superior y Superior, meta representada en un 92.5%
- Elaborar contratos para la firma de crédito educativo, meta alcanzada en un 87.07%.
- Colocar los recursos presupuestados para financiar a los acreditados de los niveles media básica, media Superior y Superior.
- Recuperación de Créditos Educativos, 91.0% de la meta anual proyectada.
- Recuperación por reestructuras.
- Dirigir la programación presupuestal y controlar la administración de recursos humanos, financieros y materiales del ICEES, meta alcanzada en un 98.82%.
- Pago de pasivos por financiamiento y otros.

10. PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Estado Situación Presupuestal al 31 de Diciembre de 2012

CONCEPTO	PRESUPUESTO ANUAL			Variacion	%
	Original	Modificado	Ejercido		
INGRESOS					
Ingresos Estatales	\$ 105,775,844	\$ 68,669,255	\$ 68,669,255	\$ -37,106,589	-35%
Ingresos Propios	230,843,031	248,185,151	248,185,151	17,342,120	8%
Total de Ingresos	\$ 336,618,875	\$ 316,854,406	\$ 316,854,406	\$ -19,764,469	-28%
EGRESOS					
Gastos de Operación					
1000 Servicios Personales	\$ 38,867,065	\$ 41,463,423	\$ 41,463,423	\$ 2,596,358	7%
2000 Materiales y Suministros	1,388,000	1,265,059	1,265,059	-122,941	-9%
3000 Servicios Generales	33,712,995	28,397,212	28,397,212	-5,315,783	-16%
4000 Transferencias de Recursos Fiscales	0	0	0	0	0%
5000 Bienes Muebles e Inmuebles	0	1,967,532	1,967,532	1,967,532	0%
7000 Créditos Educativos	215,625,096	190,292,271	190,292,271	-25,332,825	-12%
9000 Deuda Publica	47,025,719	53,468,909	53,468,909	6,443,190	14%
Total Egresos	\$ 336,618,875	\$ 316,854,406	\$ 316,854,406	\$ -19,764,469	-16%
Supéravit o (Déficit) del Ejercicio	0	0	\$ 0	\$ 0	-

El resultado contable y el presupuesto difiere por un importe de \$1,990,825 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 disminuyeron en \$37,106,589, por incorporación del fondo de retiro que tiene como función prever los recursos necesarios para cubrir las erogaciones que se derivan principalmente del retiro del personal, y evitar con ello, en la medida de lo posible que afecten los programas ya establecidos.


Ingresos Propios:

Los Ingresos Propios acumulados fueron de \$248,185,151, aumentado en \$17,342,120 el importe presupuestado de \$230,843,031. Ya que la meta de recuperación se alcanzó el 99% de la meta anual programada.

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 adecuaciones en las partidas de riesgo laboral para cubrir las partidas de compensación por ajuste de calendario y de bono navideño de personal que finiquito sus servicios en el instituto, además se hizo adecuación presupuestal en las partidas de servicios de informática, telefonía tradicional, teléfono celular, servicios por defunción e impuestos y derechos por la implementación de nuevos programas de esta Administración. En el capítulo 5000 se hizo una adecuación presupuestal para cubrir la adquisición de equipo diverso. En el capítulo 7000 se informa sobre el programa de otorgamiento de crédito educativo. En el capítulo 9000 se informa de retiros de fondos que se realizaron en el ejercicio 2012. Así mismo 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 terminado el 31 de diciembre de 2012, de conformidad con la normatividad gubernamental aplicable.


C.P.C. Carlos Samuel Mondragón Murueta
Cedula profesional 210518
Registro A.G.A.F.F. 4510

Cd. Obregón, Sonora. 30 de Abril de 2013

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA
Justificación de Ingresos y Egresos Presupuestales y Contables Ejercicio 2012

Cuenta	Cifras al 31 de Diciembre de 2012		
	CUENTA PUBLICA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA
INGRESOS	316,854,405.53	136,307,226.28	180,547,179.25
EGRESOS	316,854,405.53	138,298,051.78	178,556,353.75
Resultado del Ejercicio	0.00	-1,990,825.50	1,990,825.50

A.- Justificación de Ingresos:

Ingresos Contables:	136,307,226.28
Menos:	82,597,254.43
Interes normal y moratorio devengado	66,194,988 1
Gastos de cobranza incluidos en la recuperacion global	13,934,272 2
producto financiero banobras	2,457,980.85 3
Otros Ingresos	10,013 7
Mas:	263,144,434
Aportaciones del Estado registrados en Patrimonio	21,945,724 4
Recuperación	186,010,129 5
Donativos	0
Otros Ingresos efectivos	0
Reserva para cuentas incobrables	1,593,706 6
Manejo de cuenta	0
manejo de cuenta Escuelas	0
Fondo para Pago de Pasivos	26,195,839
Fondo para el programa de Credito Educativo	23,186,027
Aportaciones de Fondos en Administración	0
Efectivo de Ejercicios Anteriores	4,093,009
Fondos por Recuperar	0
devolucion de depositos en garantia	120,000
Productos financieros por inversion	0
Ingresos Presupuestables:	316,854,406 0

B. Justificación de Egresos:

Egresos Contables:	138,298,051.78
Menos:	65,870,597
Estimación de cuentas incobrables	45,183,888
Crédito Educativo incobrable	121,570
Otros gastos	0
Quitas	18,138,778
Deuda pública(presentada en pago de pasivos)	0
Actualización Valor UDIS	2,426,361
int. Devengado bco mexico	0
prevision para programas adicionales incluido en fondo para programas especiales	0
Mas:	244,426,950
Pago efectivo de interés Banco de México	0
Pago efectivo de Interés Banco Mundial	17,493,398
Pago de Amortizacion Banco Mundial	29,827,928
Fondo para programas especiales (Programa de Crédito Educativo)	1,743,407
Fondo para programas especiales (Fondo de bienes informáticos, Fondo de retiro y rva. Image)	0
Fondo para Pago de Pasivos	21,398,934
Aplicación Reserva para Creditos Incobrables	1,265,822
pago de compromisos financieros	3,580,000
Adquisiciones de Activo Fijo	1,967,532
Crédito Educativo	167,149,930
Egresos Presupuestables:	316,854,405

LIC. MARIA MERCEDES CORRAL AGUILAR
DIRECTORA GENERAL

LIC. JUAN MIGUEL CORDOVA MORAS
DIRECTOR DE CONTABILIDAD, FINANZAS




12. CONCLUSIONES

Después de analizar la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, al 31 de diciembre de 2012, el resultado de sus operaciones, las variaciones en las cuentas del patrimonio y el de flujos de efectivo, 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
Registro A.G.A.F.F. 4510

Cd. Obregón, Sonora, México,
29 de Abril de 2013

**Anexo 1 Detalle de Normatividad Violada en observación detectada
al Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora,**

**Revelación Suficiente, Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental
(PBCG).**

Revelación Suficiente: Los estados y la información financiera deben mostrar amplia y claramente la situación financiera y los resultados del ente público.

**Artículo 92 y 93 del Reglamento de la Ley de Presupuestos, Contabilidad
Gubernamental y Gasto Público Estatal.**

Artículo 92.- La contabilidad de las operaciones financieras y presupuestales de las entidades deberá estar respaldada por los documentos comprobatorios y justificativos originales.

Artículo 93.- Será responsabilidad de cada entidad la confiabilidad de las cifras consignadas en su contabilidad, así como de la representatividad de los saldos de las cuentas de balance, en función de los activos y pasivos reales de la misma, adoptando para ello las medidas de control y depuración correspondientes.