



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO
DEL ESTADO DE SONORA

Informe Presupuestal y Estado Analítico de Ingresos
Presupuestales y Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013



Construyendo un mejor
entorno de negocios

Bvld. Luis Donald Colosio y Periférico
Poniente S/N, edif. A, piso 1
Complejo Negoplaza
Col. Villa Satélite
83240, Hermosillo, Son.

Tel. (662) 260 83 60
Fax. (662) 260 83 61
ey.com/mx



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Informe sobre la situación presupuestal del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Con fecha 16 de Abril de 2014, emití mi dictamen sin salvedades sobre los estados financieros básicos de Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, al 31 de diciembre de 2013 y por el año terminado en esa fecha, incluidos en los cuadernillos y archivo en disco magnético flexible entregado a la Secretaría de la Contraloría General del Estado.

Adicionalmente revisé la información complementaria que se incluye en este informe relativa a la situación presupuestal la cual fue revisada en función del estado de resultados presupuestal de Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora que se incluye en la *Nota 12* del dictamen antes mencionado y únicamente se considera para dar seguimiento al ejercicio presupuestal, indagando sobre la justificación de las variaciones con respecto al presupuesto autorizado del Instituto y, se considera que, dicha información presupuestal está presentada en forma razonable y constituye información complementaria a la que aparece en los estados financieros básicos y, por lo mismo no se considera necesaria para la interpretación de la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el patrimonio y los cambios en la situación financiera de Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, por el ejercicio presupuestal que terminó al 31 de diciembre de 2013.

Antecedentes

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (en lo sucesivo el Instituto) es un Organismo Descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, 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 este Boletín la Ley número 106, creando el Instituto del Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley número 23.

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

El decreto que crea al Organismo Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, confiere a la Junta Directiva entre otras, las funciones de aprobar anualmente los proyectos de presupuestos de operación, inversión e ingresos y del programa operativo y presentarlos para su trámite ante los Gobiernos Estatal y Federal.

1.

El presupuesto total de ingresos y egresos autorizado, para el ejercicio 2013, ascendió a \$320,000,875, el cual se integra de recursos estatales y propios, como se muestra a continuación.

Las ampliaciones y reducciones estatales y propias autorizadas fueron de \$4,099,929, cuyas variaciones fueron analizadas en cuanto a su origen y procedencia por cada uno de sus rubros y se ejerció bajo los siguientes conceptos y cantidades:

Descripción	Original	Modificado	Monto Ejercido	% Avance
Ingresos:				
Ingresos estatales	\$ 84,775,844	\$ 59,512,629	\$ 59,512,629	70%
Ingresos propios	236,125,102	265,488,246	265,488,246	112%
	<u>320,900,946</u>	<u>325,000,875</u>	<u>325,000,875</u>	<u>101%</u>
Egresos:				
Servicios personales	\$ 38,535,310	\$ 40,230,542	\$ 40,230,542	104%
Materiales y suministros	1,728,961	1,435,490	1,435,490	83%
Servicios generales	34,979,438	28,455,229	28,455,229	81%
Bienes muebles e inmuebles	4,705,379	5,430,879	5,430,879	115%
Inversiones financieras y otras provisiones	190,752,216	199,054,195	199,054,195	104%
Amortización de la deuda pública				
Gobierno del Estado	50,199,642	50,394,540	50,394,540	101%
	<u>\$ 320,900,946</u>	<u>\$ 325,000,875</u>	<u>\$ 325,000,875</u>	<u>104%</u>
Variación entre Ingreso y Gasto	\$ -	\$ -	\$ -	-

Justificación de Ingresos y Egresos Presupuestales y Contables Ejercicio 2013

A continuación se muestra la conciliación entre Ingresos y Egresos Presupuestales y Contables del Ejercicio 2013:

Cuenta	Cifras al 31 de Diciembre de 2013		
	CUENTA PUBLICA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA
INGRESOS	325,000,875	145,607,421	179,393,454
EGRESOS	325,000,875	122,908,440	202,092,435
Resultado del Ejercicio	0.00	22,698,981	-22,698,981

A.- Justificación de Ingresos:

Ingresos Contables:	145,607,421
Menos:	95,411,102
Interes normal y moratorio devengado	78,727,267
Gastos de cobranza incluidos en la recuperacion global	13,441,885
producto financiero banobras	1,428,793
otros ingresos por recuperación	6,757
ingresos de ejercicios anteriores	374,140
Otros Ingresos	1,432,260
Mas:	274,804,556
Aportaciones del Estado registrados en Patrimonio	10,975,345
Recuperación	182,586,897
Donativos	0
Otros Ingresos efectivos	0
Reserva para cuentas incobrables	1,303,222
Manejo de cuenta	359,500
manejo de cuenta Escuelas	1,227,674
Fondo para Pago de Pasivos	0
Fondo para el programa de Crédito Educativo	0
Aportaciones de Fondos en Administración	0
Efectivo de Ejercicios Anteriores	21,398,934
Fondos por Recuperar	0
devolución de depósitos en garantía	56,950,538
Productos financieros por inversión	0
Otros Ingresos ejercicios anteriores efectivos	2,446
Ingresos Presupuestales:	325,000,875

B. Justificación de Egresos:

Egresos Contables:	122,908,440
Menos:	52,454,158
Depreciación de bienes muebles	5,873,847
Estimación de cuentas incobrables	27,298,305
Crédito Educativo incobrable	15,909
Otros gastos	372,913
Quitas	18,446,846
Deuda pública(presentada en pago de pasivos)	0
Actualización Valor UDIS	446,299
int. Devengado bco México	0
Diferencias por tipo de cambio	39
previsión para programas adicionales incluido en fondo para programas especiales	0
Mas:	254,546,593
Pago efectivo de interés Banco de México	0
Pago efectivo de Interés Banco Mundial	19,164,443
Pago de Amortización Banco Mundial	29,827,928
Fondo para programas especiales (Programa de Crédito Educativo)	32,380,169
Fondo para programas especiales (Fondo de bienes informáticos, Fondo de retiro y rva. Imagen)	4,000,000
Fondo para Pago de Pasivos	0
Aplicación Reserva para Créditos Incobrables	975,940
Retiro de fondos en administración	93,208
pago de compromisos financieros	0
Adquisiciones de Activo Fijo	5,430,880
Crédito Educativo	162,674,025
Egresos Presupuestables:	325,000,875

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 1000 Servicios Personales
(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
SERVICIOS PERSONALES				
REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARACTER PERMANENTE				
SUELDOS	7,120,019	6,875,479	6,875,479	96.57 %
REMUNERACIONES DIVERSAS	757,917	864,244	864,244	114.03 %
RIESGO LABORAL	9,777,910	12,251,989	12,251,989	125.30 %
AYUDA PARA HABITACION	4,106,638	4,019,982	4,019,982	97.89 %
AYUDA PARA ENERGÍA ELECTRICA	2,719,257	2,679,983	2,679,983	98.56 %
	24,481,741	26,691,677	26,691,677	109.03 %
REMUNERACIONES ADICIONALES Y ESPECIALES				
PRIMAS Y ACREDITACIONES POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS AL PERSONAL	535,963	539,579	539,579	100.67 %
PRIMA VACACIONAL	176,270	117,991	117,991	66.94 %
GRATIFICACION DE FIN DE AÑO	359,799	237,900	237,900	66.12 %
COMPENSACION POR AJUSTE DE CALENDARIO	1,427	0	0	0.00 %
COMPENSACION POR BONO NAVIDEÑO	1,427	0	0	0.00 %
	1,074,886	895,470	895,470	83.31 %
PAGAS POR CONCEPTO DE SEGURIDAD SOCIAL				
CUOTAS POR SERVICIO MEDICO DEL ISSSTESON	2,715,520	2,446,032	2,446,032	90.08 %
CUOTAS POR SEGURO DE VIDA AL ISSSTESON	319	295	295	92.46 %
CUOTAS POR SEGURO DE RETIRO AL ISSSTESON	4,253	4,248	4,248	99.89 %
ASIGNACION PARA PRESTAMOS A CORTO PLAZO	59,557	58,224	58,224	97.76 %
ASIGNACION PARA PRESTAMOS PRENDARIOS	59,530	58,224	58,224	97.81 %
OTRAS PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	359,992	349,423	349,423	97.06 %
CUOTAS PARA INFRAESTRUCTURA, EQUIPAMIENTO Y MANTENIMIENTO HOSPITALARIO	238,262	232,942	232,942	97.77 %
APORTACION PARA ENFERMEDADES PREEXISTENTES	146,432	143,954	143,954	98.31 %
CUOTAS AL FOVISSSTESON	1,204,833	1,164,772	1,164,772	96.67 %
PAGAS DE DEFUNCION, PENSIONES Y JUBILACIONES	4,168,013	4,076,701	4,076,701	97.81 %
SEGUROS POR DEFUNCION FAMILIAR	11,952	11,482	11,482	96.06 %
SEGURO DE RETIRO ESTATAL	56,732	58,444	58,444	103.02 %
OTRAS CUOTAS DE SEGUROS COLECTIVOS	30,325	27,544	27,544	90.83 %
	9,055,720	8,632,285	8,632,285	95.32 %
OTRAS PRESTACIONES SOCIALES Y ECONOMICAS				
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	0	52,554	52,554	0 %
OTRAS PRESTACIONES	3,922,963	3,958,556	3,958,556	100.91 %
	3,922,963	4,011,110	4,011,110	102.25 %
	\$ 38,535,310	\$ 40,230,542	\$ 40,230,542	104.40 %

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 2000 Materiales y Suministros
(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
MATERIALES Y SUMINISTROS				
MATERIALES DE ADMINISTRACION, EMISIÓN DE DOCUMENTOS Y ARTÍCULOS OFICIALES				
MATERIALES, UTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	472,124	355,301	355,301	75.26 %
MATERIALES Y UTILES PARA EL PROCESAMIENTO DE EQUIPOS Y BIENES INFORMATICOS	484,986	447,728	447,728	92.36 %
MATERIAL PARA INFORMACION	75,416	28,364	28,364	37.61 %
MATERIAL DE LIMPIEZA	126,195	80,430	80,430	63.73 %
	1,158,721	911,823	911,823	78.69 %
ALIMENTOS Y UTENSILIOS				
PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA EL PERSONAL EN LAS INSTALACIONES	205,063	186,690	186,690	91.04 %
ADQUISICION DE AGUA POTABLE	35,748	20,147	20,147	56.36 %
UTENSILIOS PARA EL SERVICIO DE ALIMENTACION	2,246	2,882	2,882	128.30 %
	243,057	209,719	209,719	86.28 %
MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACEUTICOS				
MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMAÇEUTICOS	0	1,177	1,177	0 %
	0	1,177	1,177	0 %
COMBUSTIBLE LUBRICANTES Y ADITIVOS				
COMBUSTIBLES	327,183	312,771	312,771	95.60 %
	327,183	312,771	312,771	95.60 %
	\$ 1,728,961	\$ 1,435,490	\$ 1,435,490	83.03 %

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 3000 Servicios Generales

(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
SERVICIOS GENERALES				
SERVICIOS BASICOS				
ENERGIA ELECTRICA	663,150	731,905	731,905	110.37 %
AGUA	83,625	63,125	63,125	75.49 %
TELEFONIA TRADICIONAL	1,236,338	1,151,463	1,151,463	93.13 %
TELEFONIA CELULAR	22,078	18,518	18,518	83.87 %
SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES Y SATELITES	292,320	278,400	278,400	95.24 %
SERVICIOS DE ACCESO A INTERNET, REDES Y PROCESAMIENTO DE INFORMACION	0	1,250	1,250	0 %
SERVICIO POSTAL	6,785	67	67	0.98 %
SERVICIO TELEGRAFICO	20,000	8,715	8,715	43.57 %
	2,324,296	2,253,443	2,253,443	96.95 %
SERVICIO DE ARRENDAMIENTO				
ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS	636,205	657,831	657,831	103.40 %
ARRENDAMIENTO DE MUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	61,232	29,090	29,090	47.51 %
	697,437	686,921	686,921	98.49 %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS, TECNICOS Y OTROS SERVICIOS				
SERVICIOS LEGALES, DE CONTABILIDAD, AUDITORIAS Y RELACIONADOS	876,600	589,793	589,793	67.28 %
SERVICIOS DE INFORMATICA	1,529,910	810,411	810,411	52.97 %
SERVICIOS DE CAPACITACION	317,116	50,060	50,060	15.79 %
IMPRESIONES Y PUBLICACIONES OFICIALES	226,922	189,678	189,678	83.59 %
EDICTOS	50,000	0	0	0 %
LICITACIONES, CONVENIOS Y CONVOCATORIAS	25,000	65,670	65,670	262.68 %
SERVICIO DE VIGILANCIA	604,562	604,975	604,975	100.07 %
	3,630,110	2,310,587	2,310,587	63.65 %
SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES				
SERVICIOS FINANCIEROS Y BANCARIOS	2,181,225	2,135,558	2,135,558	97.91 %
SERVICIOS DE COBRANZA, INVESTIGACION CREDITICIA Y SIMILAR	18,646,400	17,107,488	17,107,488	91.75 %
SERVICIOS DE RECAUDACION, TRASLADO Y CUSTODIA DE VALORES	762,021	598,987	598,987	78.61 %
SEGUROS DE RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL Y FIANZAS	954,055	838,187	838,187	87.86 %
SEGURO DE BIENES PATRIMONIALES	333,842	232,320	232,320	69.59 %
FLETES Y MANIOBRAS	950,125	698,774	698,774	73.55 %
	23,827,668	21,611,314	21,611,314	90.70 %

(Continua)

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 3000 Servicios Generales
(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
SERVICIOS DE INSTALACION, REPARACION, MANTENIMIENTO Y CONSERVACION				
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES	412,854	148,226	148,226	35.90 %
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO	41,203	9,774	9,774	23.72 %
INSTALACIONES	6,575	6,438	6,438	97.92 %
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE BIENES INFORMATICOS	695,056	174,830	174,830	25.15 %
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE	223,837	341,456	341,456	152.55 %
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	259,737	114,469	114,469	44.07 %
SERVICIOS DE JARDINERIA Y FUMIGACION	60,086	5,078	5,078	8.45 %
	1,699,348	800,271	800,271	47.09 %
SERVICIOS DE COMUNICACIÓN SOCIAL Y PUBLICIDAD				
DIFUSION POR RADIO, TELEVISION Y OTROS MEDIOS DE MENSAJES COMERCIALES PARA PROMOVER LA VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	400,000	158,470	158,470	39.62 %
	400,000	158,470	158,470	39.62 %
SERVICIOS DE TRASLADO Y VIATICOS				
PASAJES AEREOS	251,540	59,550	59,550	23.67 %
PASAJES TERRESTRES	6,928	18,712	18,712	270.09 %
VIATICOS EN EL PAIS	433,900	161,747	161,747	37.28 %
GASTOS DE CAMINO	92,880	10,315	10,315	11.11 %
VIATICOS EN EL EXTRANJERO	44,377	21,705	21,705	48.91 %
CUOTAS	45,110	15,584	15,584	34.55 %
	874,735	287,613	287,613	32.88 %
SERVICIOS OFICIALES				
GASTOS DE CEREMONAL	174,553	68,783	68,783	39.41 %
CONGRESOS Y CONVENCIONES	288,250	33,318	33,318	11.56 %
	462,803	102,101	102,101	22.06 %
OTROS SERVICIOS GENERALES				
IMPUESTOS Y DERECHOS	1,043,056	243,036	243,036	23.30 %
PENAS, MULTAS, ACCESORIOS Y ACTUALIZACIONES	19,985	1,473	1,473	7.37 %
	1,063,041	244,509	244,509	23 %
	\$ 34,979,438	\$ 28,455,229	\$ 28,455,229	81.35%

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 5000 Bienes Muebles e Inmuebles
(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
BIENES MUEBLES E INMUEBLES				
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION				
MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERIA	207,892	114,234	114,234	54.95%
MUEBLES, EXCEPTO DE OFICINA Y ESTANTERIA	0	1,678	1,678	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION	3,061,736	3,913,893	3,913,893	127.83%
OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	7,350	136,327	136,327	1854.79%
	3,276,978	4,166,132	4,166,132	127.13 %
VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE				
AUTOMOVILES Y CAMIONES	0	218,743	218,743	0.00 %
	0	218,743	218,743	0.00 %
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS				
HERRAMIENTAS	0	1,076	1,076	0.00 %
	0	1,076	1,076	0.00 %
ACTIVOS INTANGIBLES				
SOFTWARE	1,428,401	1,044,928	1,044,928	73.15 %
	1,428,401	1,044,928	1,044,928	73.15 %
	\$ 4,705,379	\$ 5,430,879	\$ 5,430,879	99.92%

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 7000 Inversiones Financieras y Otras Provisiones

(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS PROVISIONES				
PRIVADO PARA EL FOMENTO DE ACTIVIDADES PRODUCTIVAS				
CREDITOS OTORGADOS POR ENTIDADES FEDERATIVAS Y				
MUNICIPIOS AL SECTOR SOCIAL Y PRIVADO PARA EL FOMENTO DE				
ACTIVIDADES PRODUCTIVAS	182,756,757	162,674,026	162,674,026	89.01 %
OTRAS EROGACIONES ESPECIALES	7,995,459	36,380,169	36,380,169	455.01 %
	\$ 190,752,216	\$ 199,054,195	\$ 199,054,195	104.35 %

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Ejercicio Presupuestal del Gasto
Al 31 de diciembre de 2013
Capítulo del Gasto: 9000 Deuda Pública

(Pesos nominales)

Presupuesto del Ejercicio

DESCRIPCION	Original Autorizado	Modificado Autorizado	Monto	%
DEUDA PUBLICA				
AMORTIZACION DE CAPITAL LARGO PLAZO	29,827,928	30,897,076	30,897,076	103.58 %
	\$ 29,827,928	\$ 30,897,076	\$ 30,897,076	103.58 %
INTERESES DE LA DEUDA PUBLICA				
PAGO DE INTERESES A LARGO PLAZO	20,371,714	19,497,464	19,497,464	95.71 %
	\$ 20,371,714	\$ 19,497,464	\$ 19,497,464	95.71 %
	\$ 50,199,642	\$ 50,394,540	\$ 50,394,540	100.39 %