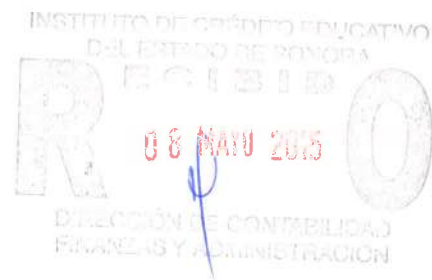


Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

Dictamen de Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2014



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013

Contenido

Informe de los auditores independientes

Estados Financieros

- Estado de situación financiera
- Estado de actividades
- Estado de variaciones en la hacienda pública – patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas de desglose de los estados financieros
- Notas de memoria de los estados financieros
- Notas de gestión administrativa de los estados financieros



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Secretaría de la Contraloría General del Estado de Sonora

A la Junta Directiva del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (la Entidad) organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y los estados de actividades, de variaciones en la hacienda pública – patrimonio, y de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014, así como las notas de desglose, de memoria y de gestión administrativa que son relativas a esos estados financieros.

Los estados financieros han sido preparados por la administración de la Entidad de conformidad con las disposiciones vigentes en materia de información financiera de las entidades públicas establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, actualizada al 9 de diciembre de 2013, en los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental, en las Normas y Metodología para la Emisión de Información Financiera y Estructura de los Estados Financieros Básicos del Ente Público y Características de sus Notas, actualizada al 28 de octubre de 2014, y en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. que son aplicadas de manera supletoria. Estas disposiciones normativas se mencionan en la Nota I.c).3 Bases de preparación de los estados financieros, incluida en las Notas de gestión administrativa a los estados financieros.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las reglas contables y de información financieras indicadas en el párrafo anterior y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de deviación importante debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión, sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoria. Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de conformidad



con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planeemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de desviación importante.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones de los riesgos el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración; así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base de sustento para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora al 31 de diciembre de 2014, el estado de sus actividades, las variaciones en la hacienda pública - patrimonio, y su flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las reglas contables que se señalan en la Nota I.c).3 Bases de preparación de los estados financieros, incluida en las Notas de gestión administrativa a los estados financieros.

Bases de preparación y utilización de este informe

Sin que tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota I.c).3 Bases de preparación de los estados financieros, incluida en las Notas de gestión administrativa a los estados financieros, en la que se describe la base contable utilizada para la preparación de los estados financieros, los cuales fueron preparados para cumplir con los requerimientos gubernamentales a que está sujeta la Entidad y para ser integrados en el reporte de la Cuenta de Hacienda Pública Estatal.

Otras cuestiones

Los estados financieros del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013 fueron dictaminados por otra firma de contadores públicos, quienes emitieron su informe sin salvedades el 30 de abril de 2013.

Almaraz Tamayo y Cía., S. C.

C.P.C. Miguel Angel López Robles
Cédula Profesional 3600583

Hermosillo, Sonora
8 de mayo de 2015

ACTIVO

Activo Circulante

	2014	2013
Efectivo y equivalentes - Nota I.a).I.1	\$ 51,473,142	\$ 63,268,673
Derechos a recibir efectivo o equivalentes - Nota I.a).I.2 y Nota I.a).I.6	751,725,256	717,697,065
Estimación por pérdida o deterioro - Nota I.a).I.3	588,890,629	524,792,315
	<u>162,834,627</u>	<u>192,904,750</u>
Otros activos Nota I.a).I.4	768,515	227,317
	<u>215,076,284</u>	<u>256,400,740</u>
Total de activo circulante	215,076,284	256,400,740

Activo no circulante

Derechos a recibir efectivo o equivalentes - Nota I.a).I.5 y Nota I.a).I.6	641,242,678	621,750,500
Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso - Nota I.a).I.7	6,186,716	3,566,916
Bienes muebles - Nota I.a).I.8	24,537,303	21,248,340
Activos intangibles - Nota I.a).I.9	5,115,179	4,576,363
	<u>35,839,198</u>	<u>29,391,619</u>
Estimación de pérdida o deterioro - Nota I.a).I.10	11,862,136	5,873,847
	<u>23,977,062</u>	<u>23,517,772</u>
Total de activo no circulante	665,219,740	645,268,272

Total del activo

\$ 880,296,024 \$ 901,669,012

Notas de memoria - Nota I.b).1

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.



Lic. Maria Mercedes Corral Aguilar
Directora General

C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo



(Continúa en la página siguiente)

	2014	2013
PASIVO		
Pasivo circulante		
Cuentas por pagar - Nota I.a).I.11	\$ 9,828,817	\$ 10,548,631
Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración - Nota I.a).I.12	11,900,281	12,807,201
Otros pasivos - Nota I.a).I.13	1,533,854	1,616,731
Total de pasivo circulante	23,262,952	24,972,563
Total de pasivo	23,262,952	24,972,563
HACIENDA PÚBLICA - PATRIMONIO		
Hacienda pública - Patrimonio contribuido		
Aportaciones	730,870,176	719,894,831
Donaciones efectuadas - Neto - Nota I.a).I.14	1,091,848	10,975,345
	729,778,328	730,870,176
Hacienda pública - Patrimonio generado		
Resultado del ejercicio - Desahorro en 2014 / Ahorro en 2013	21,191,329	22,698,981
Resultados de ejercicios anteriores	145,826,273	123,127,292
	124,634,944	145,826,273
Revalúos - Nota I.a).I.7	2,619,800	
	127,254,744	145,826,273
Total de Hacienda pública - Patrimonio	857,033,072	876,696,449
Total de pasivo y Hacienda pública - Patrimonio	\$ 880,296,024	\$ 901,669,012

Notas de memoria - Nota I.b).1

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.



Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora General

C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estados de Actividades
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

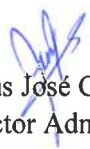
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
INGRESOS		
Ingresos de la gestión		
Productos de tipo corriente	\$ 91,164,918	\$ 93,607,868
Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas		
Subsidios del Gobierno del Estado de Sonora	44,815,624	48,537,285
Otros ingresos		
Ingresos financieros corrientes	1,548,745	2,926,543
Otros ingresos	101,426	535,725
	<u>1,650,171</u>	<u>3,462,268</u>
Total de ingresos	137,630,713	145,607,421
GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		
Gastos de funcionamiento		
Servicios personales	41,282,839	40,230,543
Materiales y suministros	1,343,370	1,435,490
Servicios generales	27,408,091	28,455,229
	<u>70,034,300</u>	<u>70,121,262</u>
Otros gastos y pérdidas extraordinarias		
Deterioro de activos circulantes -cuentas por cobrar	63,952,055	27,298,305
Depreciaciones - inmuebles, muebles e intangibles	5,988,289	5,873,847
	<u>69,940,344</u>	<u>33,172,152</u>
Otros gastos - Nota I.a).II.1	18,847,398	19,615,026
	<u>158,822,042</u>	<u>122,908,440</u>
Total de gastos y otras pérdidas	158,822,042	122,908,440
Resultado del ejercicio - desahorro en 2014 / ahorro en 2013	\$ 21,191,329	\$ 22,698,981

Notas de memoria - Nota I.b).1

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.


Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora general


CP. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado de Variaciones en la Hacienda Pública
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2004 y 2003
 (Cifras en pesos)

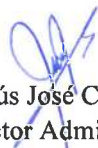
	Hacienda Pública - Patrimonio		
	Contribuido	Generado	Total
	En ejercicios		
	anteriores	En el ejercicio	
Patrimonio neto inicial ajustado del ejercicio 2013	\$ 719,894,831	\$ 123,127,292	\$ 843,022,123
Variaciones de la Hacienda pública - patrimonio neto del ejercicio 2013			
Aportaciones del Gobierno del Estado de Sonora	10,975,345		10,975,345
Resultados del ejercicio - Ahorro		\$ 22,698,981	22,698,981
Hacienda pública - Patrimonio neto del ejercicio 2013	730,870,176	123,127,292	876,696,449
Variaciones de la Hacienda pública - Patrimonio neto del ejercicio 2014			
Donaciones de equipo de transporte recibidas	223,400		223,400
Bajas de equipo de cómputo	1,315,247		1,315,247
Resultados del ejercicio - Desahorro		21,191,329	21,191,329
Resultados de ejercicios anteriores		22,698,981	22,698,981
Revalúos		2,619,800	2,619,800
Hacienda pública - Patrimonio neto del ejercicio 2014	\$ 729,778,329	\$ 148,446,073	\$ 878,224,402

Notas de memoria - Nota I b).1

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.


 Lic. María Mercedes Corral Aguilar
 Directora General


 C.P. Jesús José Calderón Ortiz
 Director Administrativo



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estados de flujos de efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

Página 1 de 2

	2014	2013
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Origen		
Productos de tipo corriente	\$ 91,164,918	\$ 93,607,869
Transferencias, asiganciones, subsidios y otras ayudas		
Subsidios del Gobierno del Estado de Sonora	44,815,624	48,537,284
Otros ingresos y beneficios		
Ingresos financieros	1,548,745	2,926,543
Otros ingresos y beneficios	101,426	535,725
Total de ingresos y otros beneficios	137,630,713	145,607,421
Aplicación		
Gastos de funcionamiento		
Servicios personales	41,282,839	40,230,543
Materiales y suministros	1,343,370	1,435,490
Servicios generales	27,408,091	28,455,229
Otros gastos - Nota I.a).II.1	18,847,398	19,615,026
Total de gastos de funcionamiento y otros gastos	88,881,698	89,736,288
Flujo neto de efectivo (orígenes) por actividades de operación	48,749,015	55,871,133
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Aplicación		
Bienes inmuebles - Nota I.a).I.7		574,550
Bienes muebles - Nota I.a).I.8	4,919,627	4,472,618
Flujo neto de efectivo (aplicaciones) por actividades de inversión	4,919,627	5,047,168
Flujo neto de efectivo de las actividades de financiamiento		
Origen		
Otros orígenes de financiamiento		71,407,086



(Continúa en la siguiente página)



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estados de flujos de efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

Página 2 de 2

	2014	2013
Aplicación		
Otras aplicaciones de financiamiento	55,624,919	98,464,195
Flujo neto de efectivo (aplicaciones) por actividades de financiamiento	55,624,919	27,057,109
Disminución en 2013 - aumento en 2012 neta de efectivo y equivalentes	11,795,531	23,766,856
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio - Nota I.a).I.1	63,268,673	39,501,817
Efectivo y equivalentes al final del ejercicio - Nota I.a).I.1	\$ 51,473,142	\$ 63,268,673

Notas de memoria - Nota I.b).1

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.


Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora general


C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estados financieros
Al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

I. Notas a los estados financieros

a) Notas de desglose

I. Notas al estado de situación financiera

I.a).I.1 Efectivo y equivalentes

	2014	2013
Fondos fijos	\$ 20,000	\$ 18,500
Depósitos en bancos	4,837,884	6,261,209
Inversiones a la vista	17,151,383	17,179,493
Fondos para programa de crédito educativo	29,463,875	39,809,471
	<u>\$ 51,473,142</u>	<u>\$ 63,268,673</u>

I.a).I.2 Derechos a recibir efectivo o equivalentes a corto plazo

	2014	2013
Créditos educativos por cobrar		
Capital	\$ 463,845,649	\$ 447,418,620
Intereses	286,033,941	266,504,403
	<u>749,879,590</u>	<u>713,923,023</u>
Gobierno del Estado de sonora	1,540,962	306,967
Deudores diversos	304,704	3,467,075
	<u>\$ 751,725,256</u>	<u>\$ 717,697,065</u>

I.a).I.3 Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes

	2014	2013
Estimación de cuentas incobrables en Créditos educativos por cobrar	<u>\$ 588,890,629</u>	<u>\$ 524,792,315</u>

La estimación se cuantifica sobre las siguientes bases:



Tipo de riesgo	Rango de meses de atraso	% de reserva sobre el saldo vencido	Observaciones
A	6 a 11 12 a 14	50% 100%	Saldo vencido Saldo vencido
B	15 en adelante	100%	Total del saldo vencido y por vencer
C	15 en adelante		Total del saldo vencido y por vencer de los casos turnados a demanda

Los siguientes importes se informan en el Estado de actividades cargado a Otros gastos y pérdidas extraordinarias, Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones.

	2014	2013
Deterioro de activos circulantes – Cuentas por cobrar	\$ 63,952,055	\$ 27,298,305

En los ejercicios 2004 y 2013 no se registraron cancelaciones de créditos educativos contra la estimación de incobrabilidades.

I.a).I.4 Otros derechos recibir efectivo o equivalentes, bienes y servicios

	2014	2013
Bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y daciones en pago	\$ 738,810	\$ 167,612
Valores otorgados en garantía	29,705	29,705
	\$ 768,515	\$ 227,317

I.a).I.5 Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

	2014	2013
Créditos educativos por cobrar a largo plazo	\$ 641,242,678	\$ 621,750,500

I.a).I.6 Desglose de la cartera total de créditos educativos al 31 de diciembre de 2014



	Corto plazo	Largo plazo	Total
Créditos educativos:			
Capital	\$ 463,845,649	\$ 641,242,678	\$ 1,105,088,327
Intereses:			
Normales	117,078,415		117,078,415
Moratorios	168,955,526		168,955,526
	286,033,941		286,033,941
Cartera de créditos educativos	749,879,590	641,242,678	1,391,122,268
Estimación de incobrables	588,890,269		588,890,269
Derechos a recibir efectivo o equivalentes - netos	160,989,321	641,242,678	802,231,999
Gobierno del Estado de Sonora – retenciones por entregar	1,233,995		1,233,995
Total de derechos a recibir efectivo o equivalentes	162,223,316	641,242,678	803,465,994
Cuentas de memoria:			
Gastos de cobranza	102,857,561		102,857,590
Intereses por vencer		222,315,068	222,315,038
Derechos probables a recibir efectivo o equivalentes	102,857,561	222,315,068	325,172,629
Valor contable de derechos a recibir efectivo o equivalentes	\$ 265,080,877	\$ 863,557,746	\$ 1,128,638,623

I.a).I.7 Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso

Bienes inmuebles

	2014		2013	
	Inversión	Depreciación	Inversión	Depreciación
Terrenos	\$ 574,550		\$ 574,550	
Edificios no habitacionales	2,992,366	\$ 283,949		\$ 98,748
Revalúo	2,619,800		2,992,366	
	5,612,166	283,949	2,992,366	98,748
	\$ 6,186,716	\$ 283,949	\$ 3,566,916	\$ 98,748

En cumplimiento de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, a partir del 1 de enero de 2014, los bienes inmuebles son sujetos de revalúo con efectos prospectivos, sin que aplique reestructuración retroactiva de la información financiera de ejercicios anteriores. El ICEES ha adoptado los valores catastrales como base de revaluación.

Para tales efectos, en el ejercicio 2014 se practicó revalúo de bienes inmuebles, sobre la base de valores catastrales emitidos por la Dirección de Catastro de Hermosillo, que

incrementaron el valor de inmuebles en \$2,619,800 los cuales se informan en el Estado de situación financiera, incluidos en Hacienda pública – Patrimonio generado.

I.a).I.8 Bienes muebles

	2014		2013	
Equipo de oficina	\$ 3,634,426	\$ 756,675	\$ 4,068,650	\$ 393,232
Mobiliario y				
equipo de cómputo	17,851,651	6,874,704	14,557,464	3,722,437
Equipo transporte	2,699,022	993,808	2,270,021	454,004
Maquinaria equipo	352,204	70,441	352,204	35,221
	<u>\$ 24,537,303</u>	<u>\$ 8,695,628</u>	<u>\$ 21,248,339</u>	<u>\$ 4,604,894</u>

I.a).I.9 Intangibles

	2014		2013	
	Inversión	Depreciación	Inversión	Depreciación
Software	\$ 3,093,503	\$ 2,156,352	\$ 4,380,872	\$ 1,120,216
Licencias	2,021,676	726,207	195,491	49,989
	<u>\$ 5,115,179</u>	<u>\$ 2,882,559</u>	<u>\$ 4,576,363</u>	<u>\$ 1,170,205</u>

I.a).I.10 Estimación de pérdida o deterioro

La depreciación que se reporta en el Estado de Actividades, Otros gastos y pérdidas extraordinarias, Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones, se analiza como sigue:

	Estado de Actividades		Acumulada
	2014	2013	
Edificios no habitacionales	\$ 185,201	\$ 98,748	\$ 283,949
Equipo de oficina	363,443	393,232	756,675
Mobiliario y equipo de			
cómputo	3,152,267	3,722,437	6,874,704
Equipo de transporte	539,804	454,004	993,808
Maquinaria y equipo	35,220	35,221	70,441
Software y licencias	1,712,354	1,170,205	2,882,559
	<u>\$ 5,988,289</u>	<u>\$ 5,873,847</u>	<u>\$ 11,862,136</u>

La depreciación en 2014 y 2013 se determinó mediante la estimación de vida útil:



Vida útil estimada

Edificios no habitacionales	30 años
Equipo de oficina	10 años
Mobiliario y equipo de cómputo	10 y 3.3 años
Equipo de transporte	5 años
Maquinaria y equipo	10 años
Software y licencias	3.3 años

I.a).I.11 Cuentas por pagar

	2014	2013
Proveedores	\$ 7,041,555	\$ 8,239,222
Retenciones y contribuciones	849,461	875,470
Salos por pagar a acreditados	1,910,012	1,413,633
Otras cuentas por pagar	27,789	20,306
	<u>\$ 9,828,817</u>	<u>\$ 10,548,631</u>

I.a).I.12 Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración

	2014	2013
Fondos de terceros en administración	\$ 11,900,281	\$ 12,807,201

Los fondos corresponden a aportaciones de ciertas instituciones y particulares con el objeto de que el ICEES otorgue financiamiento educativo a estudiantes designados por los propios aportantes, y administre la recuperación de los mismos.

Las aportaciones, más los intereses generados, son reembolsables conforme a las condiciones estipuladas en los convenios; el CIEES paga a los depositantes intereses a la tasa del 50% sobre los rendimientos de los Certificados de Tesorería (CETES), emitidos por el Banco de México.

I.a).I.13 Otros pasivos

	2014	2013
Ingresos por clasificar	\$ 675,424	\$ 1,018,546
Intereses cobrados por adelantado	383,763	
Provisión para contingencias	474,667	598,185
	<u>\$ 1,533,854</u>	<u>\$ 1,616,731</u>

I.a).I.14 Hacienda pública - Patrimonio contribuido



	2014	2013
Donación de equipo de transporte recibida	\$ 23,400	
Bajas de equipo de cómputo	\$ 1,115,248	
Aportación del Gobierno del Estado de Sonora		\$ 10,975,345
	\$ 1,091,848	\$ 10,975,345

II. Notas al Estado de actividades

I.a).II.1 Gastos y otras pérdidas

	2014	2013
Otros gastos	\$ 18,847,398	\$ 19,615,026

Corresponden a quitas sobre los pasivos por intereses normales y moratorios, y gastos de cobranza, que se descuentan de los saldos por cobrar a acreditados, de acuerdo a las políticas de cobranza y recuperación de créditos educativos.

III. Notas al Estado de variaciones en la hacienda pública

Véanse I. Notas al Estado de situación financiera

Nota I.a).I.7 – Revalúos.

I.a).I.14 Hacienda pública - Patrimonio contribuido

IV. Notas al estado de flujos de efectivo

Véase II. Notas al Estado de actividades

Nota I.a).II.1 Otros gastos

Véanse I. Notas al Estado de situación financiera

Nota I.a).I.7 Bienes inmuebles.

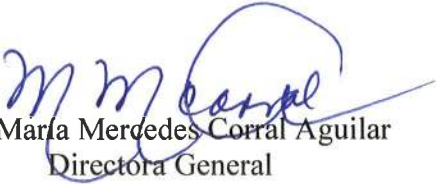
Nota I.a).I.8 Bienes muebles.

Nota I.a).I.1 Efectivo y equivalentes de efectivo.



Nota I.a).IV.1 Conciliación entre los flujos de efectivo netos de las actividades de operación, con desahorro en 2014 y ahorro en 2013, antes de rubros extraordinarios

	2014	2013
Flujo de efectivo neto (orígenes) por actividades de operación	\$ 48,749,015	\$ 55,871,133
Partidas en el Estado de actividades que no requirieron uso de efectivo:		
Estimación de pérdida o deterioro de Activos circulantes – Cuentas por cobrar incobrables	63,952,055	27,298,305
Estimación de pérdida o deterioro de Activos no circulantes – Depreciación	5,988,289	5,873,847
Desahorro en 2014 – ahorro en 2013	\$ 21,191,329	\$ 22,698,981



Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora General



C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

I. Notas a los estados financieros

b) Notas de memoria

Cuentas de Orden Contable

Intereses por devengar sobre créditos educativos	\$ 215,519,798
Documentos de créditos educativos en procuración judicial	135,006,225
Gastos de cobranza por cobrar	102,857,561
Estimación de incobrabilidades de gastos de cobranza	95,598,417
Partidas en conciliación en saldos de bancos	281,025
Partidas en conciliación de fondos de terceros en administración	-10,353
	\$ 549,252,673

Intereses por devengar sobre créditos educativos

Importe de los intereses por devengar sobre los créditos educativos conforme a la tasa estipulada y las fechas de vencimiento en el contrato de crédito educativo y los respectivos pagarés.

Documentos de créditos educativos en procuración judicial

La cuenta controla documentos originales de créditos Educativos que están en cobranza jurídica bajo la responsabilidad de un abogado.

Gasto de cobranza por cobrar

Control de los gastos de cobranza pendientes de cobro.

Estimación de incobrabilidades de gastos de cobranza

Estimación de incobrabilidad de gastos de cobranza, conforme a las políticas de estimación de cuentas incobrables.

Partidas en conciliación en saldos de bancos

El 22 de marzo de 2000, la Junta Directiva autorizó la cancelación de partidas en las conciliaciones de saldos en bancos bajo la siguiente política:

- i En el plazo que marca la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito se realizarán, ante las instituciones bancarias, las aclaraciones de partidas no correspondidas.
- ii Se concederá un margen máximo de 90 días para obtener las respuestas de los bancos.
- iii De no recibir las aclaraciones correspondientes, se cancelaran las partidas contra cuentas de resultados.
- iv Se instalará un control de estas partidas con propósitos de identificación y mantenimiento de trámites de aclaración.

Partidas en conciliación de fondos de terceros en administración

Saldos derivados de ajuste al 30 de junio de 2003, sobre Créditos Educativos por Cobrar para igualar los saldos del registro contable con el saldo del sistema electrónico.



Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora General



C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(Cifras en pesos)

I. Notas a los estados financieros

c) Notas de gestión administrativa

1. Autorización e Historia

a) Creación

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES) fue constituido por la Ley de Creación 106 del 10 de junio de 1985 (la Ley) publicada en el Boletín Oficial del Gobierno del Estado de Sonora del 11 de junio de 1985.

Organización y objetivo social

2. Objeto social

a) Otorgar financiamiento a jóvenes con deseos y capacidades para el estudio que no cuenten con recursos económicos suficientes para ello.

b) Principal actividad

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

c) Ejercicio fiscal

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

Conforme a la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) el ICEES no es contribuyente de ese impuesto y sólo tiene la obligación de retenerlo y enterarlo en los casos que lo señale la propia LISR. Tratándose de pagos a terceros es responsable de exigir la documentación que reúna los requisitos fiscales correspondientes.

d) Régimen jurídico

Constitución Política del Estado de Sonora, artículos 2, 150, 152 y 158,



Ley del Presupuesto de Egresos, Contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su Reglamento,

Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Prestación de Servicios relacionados con Bienes Muebles de la Administración Pública Estatal.

Ley de Obras Públicas del Estado de Sonora.

Ley General de Contabilidad Gubernamental y Postulados Básicos.

e) Estructura organizacional básica

Patrimonio

Se constituye con:

Aportaciones de los gobiernos federal, estatal y municipal.

Aportaciones de instituciones, organismos y empresas oficiales y particulares.

Aportaciones de particulares y asociaciones de éstos.

Ingresos provenientes de rendimientos de capital y de intereses obtenidos sobre créditos otorgados.

Donaciones, subsidios, herencias, legados y regalías y, en general, ingresos provenientes de cualquier acto lícito.

Órgano de gobierno

Junta Directiva

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

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

Dirección General

Nombrado y removido libremente por al Gobernador del Estado.

Órganos de control y vigilancia

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

Las funciones de vigilancia están a cargo de los Comisarios Públicos Oficial y Ciudadano designados por la Secretaría de la Contraloría General, los cuales ejercerán las funciones



previstas en la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo del Estado de Sonora y demás disposiciones aplicables.

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

Unidades de apoyo

Consejo técnico
Comité de Crédito Educativo

Unidades Funcionales

Dirección de Servicios
Dirección de Cartera y Recuperación
Dirección de extensión, investigación y promoción financiera
Dirección de desarrollo de Infraestructura y Tecnologías de la Información
Dirección de Contabilidad y Finanzas
Dirección de Desarrollo Organizacional
Dirección Administrativa
Coordinador de extensión sur (Cd, Obregón, Son.)

Ley laboral aplicable

Las relaciones laborales del ICEES se rigen por la Ley del Servicio Civil para el Estado de Sonora y la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora, en las cuales se reglamentan los beneficios de jubilaciones, pensiones y primas de antigüedad para los trabajadores inscritos en el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora (ISSSTESON) institución que cubre los costos resultantes de obligaciones vigentes y por terminación de la relación laboral.

I.c).3 Bases de preparación de los estados financieros

Para la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 y 2013 el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora ha observado el cumplimiento de las normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) y las disposiciones legales que le son aplicables.

Los estados financieros adjuntos se prepararon de conformidad con las siguientes disposiciones normativas que le son aplicables en su carácter de organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora:



- i Ley General de Contabilidad Gubernamental, actualizada al 9 de diciembre de 2013
- ii Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental.
- iii Normas y Metodología para la Emisión de Información Financiera y Estructura de los Estados Financieros Básicos del Ente Público y Características de sus Notas, actualizadas al 28 de octubre de 2014.
- iv Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A. C. que son aplicables de manera supletoria.

Las políticas y prácticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 son consistentes con las que se siguieron para los estados financieros al 31 de diciembre de 2013.

El marco de información financiera aplicado se califica como un marco de cumplimiento, que requiere el cumplimiento de sus requerimientos; sin que sea necesario que la administración: a) revele información adicional a la específicamente contenida en dicho marco, y b) omita alguno de los requerimientos del marco, para lograr la presentación razonable de los estados financieros.

Componentes del marco conceptual de contabilidad gubernamental:

- i. Sistema de contabilidad gubernamental,
- ii. Postulados básicos de contabilidad gubernamental,
- iii. Necesidades de información financiera de los usuarios,
- iv. Cualidades de la información financiera a producir,
- v. Estados presupuestarios, financieros y económicos a producir y sus objetivos, y
- vi. Definición de la estructura básica y principales elementos de los estados financieros.

Los registros contables de las transacciones se realizan con base acumulativa por el método de devengado: los ingresos se reconocen cuando existe jurídicamente el derecho de su cobro, y los gastos se reconocen en la fecha de su realización, independientemente de la fecha de su pago.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto bienes inmuebles por los cuales:

- i. No se reconoce valor contable sobre los bienes señalados en los artículos 27 y 42 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, que se califican como monumentos arqueológicos, artísticos o históricos; ni sobre los de uso común en los términos de la Ley General de Bienes Nacionales, y
- ii. A partir del 1 de enero de 2014, los bienes inmuebles con valor contable reconocido se informan medidos a valor catastral.

La preparación de los estados financieros adjuntos, conforme a la Ley General de Contabilidad General y las Normas y Metodología para la Emisión de Información Financiera y Estructura de los Estados Financieros Básicos del Ente Público y Características de sus Notas, requieren el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los importes informados de ciertos activos y pasivos, así como de ciertos ingresos y gastos; los resultados reales pueden variar de estas estimaciones y supuestos.

I.c).4 Políticas de contabilidad significativas

1. Juicios, estimaciones supuestos contables

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones e hipótesis contables que afectan los montos reconocidos como ingresos, gastos, activos y pasivos, y las revelaciones correspondientes. La realización de tales supuestos y estimaciones puede resultar en que en ejercicios futuros se requiera algún ajuste al valor en libros de los activos y pasivos. Las principales estimaciones son:

- i. Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes – Incobrabilidades de créditos educativos.
- ii. Adopción de valores catastrales para la valuación de bienes inmuebles.
- iii. Estimación de pérdida o deterioro en activos no circulantes – Depreciación de bienes inmuebles, muebles e intangibles.
- iv. Ciertas provisiones de pasivos estimados.

2. Efectivo y equivalentes

Está constituido por depósitos en bancos e inversiones temporales a plazo menor de 90 días; se valúan al costo de adquisición más intereses, valor que resulta similar al de mercado.

Incluye el Fondo para programa de crédito educativo el cual se constituye por inversiones temporales con rendimientos a la tasa interbancaria; éstos se informan en el Estado de actividades como Ingresos financieros.

3. Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes

Corresponde a la estimación de créditos educativos incobrables que se acumula con los saldos por cobrar a acreditados que reúnan las siguientes características:

Tipo de riesgo	Rango de meses de atraso	% de reserva sobre el saldo vencido	Observaciones
----------------	--------------------------	-------------------------------------	---------------

A	6 a 11	50%	Saldo vencido
	12 a 14	100%	Saldo vencido
B	15 en adelante	100%	Total del saldo vencido y por vencer
C	15 en adelante		Total del saldo vencido y por vencer de los casos turnados a demanda

Las cancelaciones de créditos educativos por cobrar contra la estimación de incobrabilidades sólo pueden registrarse con la autorización específica de la Junta Directiva.

4. Bienes muebles

Las adquisiciones se registran al costo. En cumplimiento de la LGCG a partir del 1 de enero de 2014, los bienes inmuebles son sujetos de revalúo con efectos prospectivos, sin que aplique reestructuración retroactiva de la información financiera de ejercicios anteriores. El ICEES ha adoptado los valores catastrales como base para la revaluación.

5. Bienes inmuebles

Se valúan al costo de adquisición.

6. Activos intangibles

Se valúan al costo de adquisición.

7. Estimación de pérdida o deterioro de activos no circulantes

La depreciación de inmuebles, muebles e intangibles se determina con base en la estimación de su vida útil.

	Vida útil estimada
Edificios no habitacionales	30 años
Equipo de oficina	10 años
Mobiliario y equipo de cómputo	10 y 3.3 años
Equipo de transporte	5 años

Maquinaria y equipo
Software y licencias

10 años
3.3 años

8. Obligaciones laborales

El ICEES regula sus obligaciones laborales conforme a la Ley del Servicio Civil para el Estado de Sonora y la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora, en las cuales se reglamentan los beneficios de jubilaciones, pensiones y primas de antigüedad para los trabajadores inscritos en el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora (ISSSTESON) institución que cubre los costos resultantes de obligaciones laborales vigentes y por terminación de la relación laboral con el ICEES.

En los casos de terminación laboral en los cuales se deriven costos por indemnizaciones a cargo del ICEES el importe de esas obligaciones se cargará a los resultados del ejercicio en que se pagan. Estos egresos no están respaldados por partidas presupuestales. Los principales conceptos de posible indemnización son:

i. Beneficios a empleados a corto plazo

Se integran por obligaciones legales o implícitas, cuantificadas y exigibles, derivadas de servicios proporcionados por empleados en el pasado.

ii. Beneficios por terminación

Se originan en decisiones de ICEES para terminar con la relación laboral de empleados antes de la fecha normal de retiro, a los que debe indemnizar con un mínimo de tres meses de salarios, veinte días de salario por cada año de servicios y prima de antigüedad.

iii. Primas de antigüedad

Consiste en quince días de salario por cada año de servicios prestados, cuando ciertos empleados sean separados del empleo, independientemente de la justificación de la separación. En caso de retiro voluntario, para que el empleado tenga derecho a esta prestación, deberá tener por lo menos tres años de antigüedad en el empleo.

9. Reconocimiento de pasivos

Las provisiones de pasivos, excepto pasivos laborales, se reconocen cuando:

i. Existe una obligación presente, legal o asumida, como resultado de un evento pasado;



- ii. Es probable que se requiera salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación; y
- iii. La obligación pueda ser estimada razonablemente en términos monetarios.

El ICEES reconoce pasivos contingentes solamente cuando existe probabilidad de una salida de recursos derivada de dicha contingencia, y únicamente se reconocen cuando generan una pérdida.

10. Concentración de riesgo de operación

Los activos financieros originados por la operación son:

- i. Efectivo y equivalentes de efectivo,
- ii. Derechos a recibir efectivo o equivalentes a corto y a largo plazo.

El instrumento financiero de financiamiento de la operación es Cuentas por pagar.

Los principales riesgos a los que se encuentran expuestos los instrumentos financieros de operación son riesgo de flujo de efectivo y riesgo de liquidez.

Tanto el riesgo de flujo de efectivo como el de liquidez consisten en la imposibilidad de que el ICEES no pueda cumplir:

- i. Su objeto de creación de otorgar financiamiento a jóvenes con deseos y capacidades para el estudio que no cuenten con recursos económicos suficientes para ello, y
- ii. Sus obligaciones de cuentas por pagar cuando estas vencen.

La condición mitigante de los riesgos descritos es que el flujo de efectivo fluya:

- i. De los Derechos a recibir efectivo o equivalentes, conforme a la estructura, planeación y calendarización del presupuesto de ingresos por Productos comunes; y
- ii. De Secretaría de Hacienda del Estado, conforme a la estructura, planeación y calendarización del presupuesto de ingresos por Subsidios estatales.

9. Riesgo de crédito.

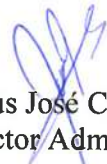
El objeto social del ICEES es accedido por una gran cantidad de estudiantes que han firmado contratos de crédito, no existe concentración sustantiva en algún acreditado o grupo de acreditados específicos; adicionalmente el ICEES reconoce razonablemente estimaciones de pérdida por incobrabilidad de créditos.

10. Autorización y aprobación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos fueron autorizados el 8 de mayo de 2015 por la Lic. María Mercedes Corral Aguilar, Directora General del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora. Estos estados financieros deberán ser aprobados en fecha posterior por la Junta Directiva; este Órgano de gobierno tiene facultad para modificar dichos estados financieros.



Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora General



C.P. Jesús José Calderón Ortiz
Director Administrativo