



Castillo Miranda y Compañía, S.C.

Paseo Río Sonora Norte No. 72, local 207
Col. Proyecto Río Sonora, C.P. 83270
Hermosillo, Sonora
Tel: +52 (662) 2602176 , 77
www.bdomexico.com

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO DEL
ESTADO DE SONORA (ICEES)**

Estados financieros por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2016 y 2015, y dictamen de los auditores independientes.



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y dictamen de los auditores independientes

Índice

Contenido

	<u>Página</u>
Informe del auditor independiente	1
Estados financieros:	
Estado de situación financiera	5
Estado de actividades	6
Estado de variación en la Hacienda Pública	7
Estado de cambios en la situación financiera	8
Estado de flujos de efectivo	9
Estado analítico del activo	10
Estado analítico de la deuda y otros pasivos	11
Informe sobre pasivos contingentes	12
Notas sobre los estados financieros	13 a 36

Informe del auditor independiente

A la Secretaría de la Contraloría General del Estado de Sonora,
Al H. Consejo Directivo del
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora "(ICEES)", que comprenden el estado de situación financiera, el estado de actividades, estado de variación en la Hacienda Pública, de cambios en la situación financiera, estado de flujos de efectivo, estado analítico del activo, estado analítico de la deuda y otros pasivos e informes sobre pasivos contingentes correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2016, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

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 2016, así como sus resultados y sus flujos de efectivo de conformidad con las disposiciones en materia financiera que se mencionan en las Notas a los estados financieros adjuntos.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría ("NIA"). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de este informe. Somos independientes del ICEES de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Otros asuntos

Los estados financieros del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES), por el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2015, fueron auditados por otro auditor quien expresó una opinión sin salvedades de fecha de 09 de mayo de 2016.

Base de preparación contable y utilización de este informe

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre las Notas a los estados financieros adjuntos, en las que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeto el ICEES y para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno del ICEES en relación con los estados financieros

La administración del ICEES es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de con las disposiciones en materia de información financiera establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, en los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental, en las Normas Generales y Específicas de Información Financiera Gubernamental para el Sector Paraestatal emitidas por la Unidad de Contabilidad Gubernamental e Informes sobre la Gestión Pública (UCG) de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del ICEES para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno del ICEES son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de dicha entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de ICEES.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de ICEES para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que ICEES deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables del gobierno del ICEES, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Castillo Miranda y Compañía, S.C.



C. P.C. Humberto García Borbón

No. de cédula profesional 371462

15 de marzo 2017

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras expresadas en pesos)

ACTIVO	Nota	2016	2015	PASIVO	Nota	2016	2015
Activo Circulante				Pasivo Circulante			
Efectivo y Equivalentes	AI	71,570,535	30,658,530	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	AI	4,678,306	4,948,577
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	AI	864,665,241	772,764,868	Documentos por Pagar a Corto Plazo		-	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	AI	12,911	-	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		-	-
Inventarios		-	-	Títulos y Valores a Corto Plazo		-	-
Almacenes		-	-	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		81,494	59,569
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	AI	(673,073,041)	(605,983,416)	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		12,524,811	18,999,219
Otros Activos Circulantes		1,378,669	768,515	Provisiones a Corto Plazo		18,044	20,819
				Otros Pasivos a Corto Plazo		204,031	204,031
Total de Activos Circulantes		264,554,315	198,208,497	Total de Pasivos Circulantes		17,506,686	24,232,215
Activo No Circulante				Pasivo No Circulante			
Inversiones Financieras a Largo Plazo		-	-	Cuentas por Pagar a Largo Plazo		-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	AI	619,740,025	677,893,440	Documentos por Pagar a Largo Plazo		-	-
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		7,001,295	6,868,955	Deuda Pública a Largo Plazo		-	-
Bienes Muebles	AI	23,350,563	22,949,067	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		-	-
Activos Intangibles		5,167,797	5,167,797	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		-	-
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes		(30,304,243)	(18,556,144)	Provisiones a Largo Plazo		359,567	678,672
Activos Diferidos		-	-				
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes		-	-				
Otros Activos no Circulantes		-	-				
Total de Activos No Circulantes		624,955,437	694,323,115	Total de Pasivos No Circulantes		359,567	678,672
Total de Activo		\$ 889,509,752	\$ 892,531,612	Total de Pasivo		17,866,253	24,910,887
				Hacienda Pública/Patrimonio	AIII		
				Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido		750,387,649	729,778,428
				Aportaciones		747,199,827	726,590,606
				Donaciones de Capital		3,187,822	3,187,822
				Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		-	-
				Hacienda Pública/Patrimonio Generado		121,255,850	137,842,297
				Resultados del Ejercicio (Ahorro/ Desahorro)		(15,444,667)	9,905,314
				Resultados de Ejercicios Anteriores		134,540,258	124,634,944
				Revalúos		3,434,380	3,302,039
				Reservas		-	-
				Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores		(1,274,121)	-
				Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		-	-
				Resultado por Posición Monetaria		-	-
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		-	-
				Total Hacienda Pública/Patrimonio		871,643,499	867,620,725
				Total de Pasivo y Hacienda Pública/Patrimonio		\$ 889,509,752	\$ 892,531,612

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera.

C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado de Actividades
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras expresadas en pesos)

	2016	2015
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
Ingresos de la Gestión:	All	
Impuestos	\$ 90,181,076	\$ 94,508,297
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos de Tipo Corriente	90,181,076	94,508,297
Aprovechamientos de Tipo Corriente	-	-
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	-	-
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o F	-	-
Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	61,026,659	46,453,866
Participaciones y Aportaciones	-	-
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	61,026,659	46,453,866
Otros Ingresos y Beneficios	2,200,597	2,809,494
Ingresos Financieros	1,898,930	856,304
Incremento por Variación de Inventarios	-	-
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	-	-
Disminución del Exceso de Provisiones	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	301,667	1,953,190
Total de Ingresos y Otros Beneficios	153,408,332	143,771,657
GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		
Gastos de Funcionamiento	76,248,765	70,014,643
Servicios Personales	45,037,720	42,888,635
Materiales y Suministros	1,631,929	1,108,586
Servicios Generales	29,579,116	26,017,422
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	-
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	-	-
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
Participaciones y Aportaciones	-	-
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública	-	-
Intereses de la Deuda Pública	-	-
Comisiones de la Deuda Pública	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-
Costo por Coberturas	-	-
Apoyos Financieros	-	-
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	92,604,234	63,851,700
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	71,066,926	33,120,394
Provisiones	-	-
Disminución de Inventarios	-	-
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro y Obsolescencia	-	-
Aumento por Insuficiencia de Provisiones	-	-
Otros Gastos	21,537,308	30,731,306
Inversión Pública	-	-
Inversión Pública no Capitalizable	-	-
Total de Gastos y Otras Pérdidas	168,862,999	133,866,343
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	\$ (15,444,667)	\$ 9,905,314

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera


C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado de Variación en la Hacienda Pública
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública / Patrimonio Generado de Ejercicio Anteriores	Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	Total
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores				(1,274,121)	(1,274,121)
Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio	729,778,428	-	-	-	729,778,428
Aportaciones	726,590,606				726,590,606
Donaciones de Capital	3,187,822				3,187,822
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
Variaciones de la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio		124,634,944	9,905,314	3,302,039	137,842,297
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)		(21,191,329)	9,905,314	-	11,286,015
Resultados de Ejercicios Anteriores		145,826,273			145,826,273
Revalúos				3,302,039	3,302,039
Reservas					
Hacienda Pública / Patrimonio Neto Final del Ejercicio 2015	729,778,428	124,634,944	9,905,314	3,302,039	867,620,725
Cambios en la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio 2016	20,609,221	-	-	-	20,609,221
Aportaciones	20,609,221				20,609,221
Donaciones de Capital					
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
Variaciones de la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio		9,905,314	(25,349,981)	132,341	(15,312,326)
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)			(15,444,667)		(15,444,667)
Resultados de Ejercicios Anteriores		9,905,314	(9,905,314)		-
Revalúos				132,341	132,341
Reservas					
Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio 2016	750,387,649	134,540,258	(15,444,667)	2,160,259	871,643,499

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera


C.P. Manuella Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado de Cambios en la Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2016
(Cifras expresadas en pesos)

	<u>Origen</u>	<u>Aplicación</u>
Activo	136,991,139	133,969,279
Activo Circulante	67,089,625	133,435,443
Efectivo y Equivalentes		40,912,005
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		91,900,373
Derechos a Recibir Bienes o Servicios		12,911.00
Inventario		
Almacenes		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	67,089,625	
Otros Activos Circulantes		610,154
Activo No Circulante	69,901,514	533,836
Inversiones Financieras a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	58,153,415	
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		132,340
Bienes Muebles		401,496
Activos Intangibles		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	11,748,099	
Activos Diferidos		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes		
Otros Activos no Circulantes		
Pasivo	21,925	7,066,559
Pasivo Circulante	21,925	6,747,454
Cuentas por Pagar a Corto Plazo		270,271
Documentos por Pagar a Corto Plazo		
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
Títulos y Valores a Corto Plazo		
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	21,925	
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		6,474,408
Provisiones a Corto Plazo		2,775
Otros Pasivos a Corto Plazo		
Pasivo No Circulante	-	319,105
Cuentas por Pagar a Largo Plazo		
Documentos por Pagar a Largo Plazo		
Deuda Pública a Largo Plazo		
Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		
Provisiones a Largo Plazo		319,105
HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO	20,741,562	16,718,788
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	20,609,221	-
Aportaciones	20,609,221	
Donaciones de Capital		
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		
Hacienda Pública/Patrimonio Generado	132,341	16,718,788
Resultados del Ejercicio (Ahorro/ Desahorro)		15,444,667
Resultados de Ejercicios Anteriores		
Revalúos	132,341	
Reservas		
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores		1,274,121
Excesos o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	-	-
Resultado por Posición Monetaria		
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera


C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

Flujo de Efectivo

Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015

(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	2016	2015
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación		
Origen	290,421,396	167,560,052
Impuestos		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Contribuciones de mejoras		
Derechos		
Productos de Tipo Corriente	90,181,076	94,508,297
Aprovechamientos de Tipo Corriente		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago		
Participaciones y Aportaciones		
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	61,026,659	46,453,866
Otros Orígenes de Operación	139,213,661	26,597,889
Aplicación	262,923,604	197,213,325
Servicios Personales	45,037,720	42,888,635
Materiales y Suministros	1,631,929	1,108,586
Servicios Generales	29,579,116	26,017,422
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público		
Transferencias al resto del Sector Público		
Subsidios y Subvenciones		
Ayudas Sociales		
Pensiones y Jubilaciones		
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos		
Transferencias a la Seguridad Social		
Donativos		
Transferencias al Exterior		
Participaciones		
Aportaciones		
Convenios		
Otras Aplicaciones de Operación	186,674,839	127,198,682
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	27,497,792	29,663,273
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Origen	132,341	2,474,479
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		
Bienes Muebles		1,792,241
Otros Orígenes de Inversión	132,341	682,238
Aplicación	533,836	734,856
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	132,340	682,238
Bienes Muebles	401,496	
Otras Aplicaciones de Inversión		52,618
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	(401,495)	1,739,623
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Origen	20,609,221	7,099,038
Endeudamiento Neto		
Interno		
Externo		
Otros Orígenes de Financiamiento	20,609,221	7,099,038
Aplicación	6,793,513	-
Servicios de la Deuda		
Interno		
Externo		
Otras Aplicaciones de Financiamiento	6,793,513	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	13,815,708	7,099,038
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	40,912,005	(20,814,612)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio	30,658,530	51,473,142
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio	\$ 71,570,535	\$ 30,658,530

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera

C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas

C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico del Activo
al 31 de Diciembre de 2016
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Saldo Inicial 1	Cargos del Periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final 4 (1+2-3)	Variación del Periodo (4-1)
ACTIVO	\$ 892,531,612	\$ 4,439,627,306	\$ 4,442,649,166	\$ 889,509,752	\$ (3,021,860)
Activo Circulante	198,208,497	4,312,942,638	4,246,596,820	264,554,315	66,345,818
Efectivo y Equivalentes	30,658,530	3,917,481,607	3,876,569,602	71,570,535	40,912,005
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	772,764,868	283,720,008	191,819,635	864,665,241	91,900,373
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	12,911	-	12,911	12,911
Inventarios	-	-	-	-	-
Almacenes	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(605,983,416)	111,117,958	178,207,583	(673,073,041)	(67,089,625)
Otros Activos Circulantes	768,515	610,154	-	1,378,669	610,154
Activo No Circulante	694,323,115	126,684,668	196,052,346	624,955,437	(69,367,678)
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	677,893,440	125,971,494	184,124,909	619,740,025	(58,153,415)
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	6,868,955	132,340	-	7,001,295	132,340
Bienes Muebles	22,949,067	497,314	95,818	23,350,563	401,496
Activos Intangibles	5,167,797	-	-	5,167,797	-
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(18,556,144)	83,520	11,831,619	(30,304,243)	(11,748,099)
Activos Diferidos	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	-	-	-	-	-
Otros Activos no Circulantes	-	-	-	-	-

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera

C.P. Manuela Adela López Espinoza
 Subdirectora de contabilidad y finanzas

C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
 Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras expresadas en pesos)

DENOMINACIÓN DE LAS DEUDAS	MONEDA DE CONTRATACIÓN	INSTITUCIÓN O PAÍS ACREEDOR	SALDO INICIAL DEL PERIODO	SALDO FINAL DEL PERIODO
DEUDA PÚBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna			-	-
Instituciones de Crédito				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
Deuda Externa			-	-
Organismos Financieros Internacionales				
Deuda Bilateral				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
<i>Subtotal Corto Plazo</i>			-	-
Largo Plazo				
Deuda Interna			-	-
Instituciones de Crédito				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
Deuda Externa			-	-
Organismos Financieros Internacionales				
Deuda Bilateral				
Títulos y Valores				
Arrendamientos Financieros				
<i>Subtotal Largo Plazo</i>			-	-
Otros Pasivos			\$ 24,910,887	\$ 17,866,253
Total Deuda y Otros Pasivos			\$ 24,910,887	\$ 17,866,253

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera


C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Informe sobre Pasivos Contingentes
al 31 de Diciembre de 2016
(Cifras expresadas en pesos)

A Corto Plazo

El Instituto no tiene pasivos contingentes que pudieran afectar los estados financieros en un futuro

A Mediano Plazo

El Instituto no tiene pasivos contingentes que pudieran afectar los estados financieros en un futuro

A Largo Plazo

El Instituto no tiene pasivos contingentes que pudieran afectar los estados financieros en un futuro

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de situación financiera


C.P. Manuela Adela López Espinoza
Subdirectora de contabilidad y finanzas


C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
Notas a los estados financieros
Por los años que terminaron 31 de diciembre del 2016 y 2015
(Expresadas en pesos)

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, a continuación se presentan los tres tipos de notas que acompañan a los estados financieros:

- A) Notas de desglose;
- B) Notas de memoria (cuentas de orden), y
- C) Notas de gestión administrativa

A) Notas de desglose

I) Notas a los estados de situación financiera

Activo

Efectivo y Equivalentes

Este rubro se integra de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2016 y 2015:

	2016	2015
Efectivo	\$ 22,000	\$ 20,000
Bancos/Tesorería	2,494,185	2,381,918
Inversiones temporales	7,437,850	14,127,526
Fondos con afectación específica	61,616,500	14,129,086
	<u>\$ 71,570,535</u>	<u>\$ 30,658,530</u>

La suma de saldos de efectivo, bancos/tesorería e Inversiones al 31 de diciembre 2016 y 2015 son de \$ 9,954,035 y \$16,529,444 respectivamente, los cuales se utilizan para el pago de gasto de operación y de cobranza provisionados en los pasivos a corto plazo.

Al 31 de diciembre del 2016 las inversiones están representadas por inversiones en mesa de dinero devengando una tasa de interés de 5.70% anual en el Banco Nacional de México, S.A., al igual que se tienen inversiones representadas por inversiones en mesa de dinero devengando una tasa de interés de 5.49% anual en el Banco Interacciones, S.A.

Al 31 de diciembre del 2015 las inversiones están representadas por inversiones en mesa de dinero devengando una tasa de interés de 2.98% anual en Banco Nacional de México, S.A. Asimismo al 31 de diciembre del 2015 se tienen inversiones representadas por inversiones en mesa de dinero devengando a una tasa de 2.60% anual en HSBC, S.A. e inversiones representadas en mesa de dinero devengando una tasa de 2.95% anual en Banco Regional del Norte, S.A.

Entre los fondos con afectación específica se presentan los siguientes fondos:

- Fondo para el programa de crédito educativo.

Los saldos de este fondo al 31 de diciembre del 2016 y 2015 son de \$36,133,060 y \$14,129,086 respectivamente y está destinado para cubrir los compromisos de Crédito Educativo ya contratados pero que aún no han sido entregados de manera efectiva al acreditado y los créditos educativos por renovar.

- Fondo para microcréditos.

El saldo de este fondo al 31 de diciembre del 2016 es de \$18,411,239 y está destinado para otorgar crédito educativo para adquisición de material educativo, estos créditos serán recuperados en un año. En esta cuenta se hacen reclasificaciones de las cuentas de inversiones y bancos, solo para presentación de los importes que se están reservando.

- Fondos en administración.

El saldo de este fondo al 31 de diciembre del 2016 es de \$7,072,201 y representa el efectivo disponible con el que cuentan para otorgar crédito educativo a estudiantes.

Derechos a recibir efectivo o equivalentes

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Créditos educativos por cobrar:		
Capital por recuperar a corto plazo	\$ 522,723,940	\$ 461,869,419
Intereses por recuperar a corto plazo	<u>338,320,103</u>	<u>306,519,392</u>
	\$ 861,044,043	\$ 768,388,811

Otras cuentas por cobrar:

Gobierno del Estado de Sonora:		
Retención en nominas para pagos de créditos educativos	3,143,348	4,066,860
Deudores diversos	477,850	309,197
	<u>\$864,665,241</u>	<u>\$772,764,868</u>

Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas por cobrar:		
Créditos educativos por cobrar a corto plazo	<u>\$(673,073,041)</u>	<u>\$(605,983,416)</u>

El estado de actividades, en otros gastos y perdidas extraordinarias, informa de la Estimación de deterioro de activos circulantes - Estimación de cuentas incobrables en créditos educativos, en el ejercicio.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Deterioro de activos circulantes - Estimación de cuentas incobrables en créditos educativos.	<u>\$ 67,268,674</u>	<u>\$ 29,247,296</u>

Otros activos circulantes

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y daciones en pago.	\$ 738,809	\$ 738,810
Valores otorgados en garantía	639,860	29,705
	<u>\$ 1,378,669</u>	<u>\$ 768,515</u>

Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Documentos por cobrar a largo plazo:		
Créditos educativos por cobrar a largo plazo	<u>\$ 619,740,025</u>	<u>\$ 677,893,440</u>

Desglose de la cartera total de los créditos educativos al 31 de diciembre del 2016.

	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Total</u>
Capital	\$522,723,940	\$619,740,025	\$1,142,463,965
<u>Intereses:</u>			
Normales	125,730,015		125,730,015
Moratorios	212,584,026		212,584,026
Cartera de créditos educativos	861,037,981	619,740,025	1,480,778,006
Estimación de incobrables	(673,073,041)		(673,073,041)
Derechos a recibir efectivo o equivalentes - valor contable	187,964,940	619,740,025	807,704,965
Otras cuentas por cobrar	6,062		6,062
Deudores diversos corto plazo	3,621,198		3,621,198
	<u>191,592,200</u>	<u>619,740,025</u>	<u>811,332,225</u>
 <u>Cuentas de memoria:</u>			
Gastos de cobranza	123,305,699		123,305,699
Estimación de incobrabilidad	(113,539,068)		(113,539,068)
	9,766,631		9,766,631
Intereses por vencer	212,775,394	1,696,838	214,472,232
Derechos probables a recibir efectivo o equivalentes	\$414,134,225	\$621,436,863	\$1,035,571,088

Bienes inmuebles

	2016		Tasa	2015	
	<u>Inversión</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>anual</u>	<u>Inversión</u>	<u>Depreciación acumulada</u>
Terrenos	\$ 574,550			\$ 574,550	
Edificios no habitacionales	6,426,745	\$ 4,942,023	3.30%	6,294,405	\$ 865,758
Total	<u>7,001,295</u>	<u>\$ 4,942,023</u>		<u>6,868,955</u>	<u>\$ 865,758</u>
Valor neto	<u>\$2,059,272</u>			<u>\$6,003,197</u>	

Al 31 de diciembre de 2015 se practico revaluación de bienes inmuebles sobre la base de valores catastrales emitidas por la Dirección de Catastro de Hermosillo, Sonora, con efectos en incrementos en el valor de inmuebles por \$682,238.

Bienes Muebles

	Inversión	2016 Depreciación acumulada	Tasa anual	Inversión	2015 Depreciación acumulada
Equipo de oficina Mobiliario y equipo de computo	\$3,214,363	\$2,367,292	10%	\$ 2,845,422	\$2,226,030
	16,970,252	15,526,139	33.33%	16,940,165	13,128,969
Equipo de transporte	2,809,022	2,359,639	20%	2,809,022	2,073,782
Maquinaria	356,926	297,078	10%	354,458	\$ 261,573
Total	23,350,563	\$20,550,148		22,949,067	\$17,690,354
Valor neto	<u>\$2,800,415</u>			<u>\$5,258,713</u>	

Activos intangibles

	Inversión	2016 Amortización	Tasa anual	Inversión	2015 Amortización
Software	\$3,093,503		33.33%	\$3,093,503	
Licencias	2,074,294		33.33%	2,074,294	
Total inversión	5,167,797	\$ 4,812,072		5,167,797	\$ 4,266,637
Valor neto	<u>\$ 355,724</u>			<u>\$ 901,160</u>	

En el ejercicio 2016 se reconoció la amortización acumulada de activos intangibles correspondientes al ejercicio 2015 - software y licencias: \$3,607,929 en resultados de ejercicios anteriores y \$658,708 en ahorro del ejercicio 2015, total \$ 4,266,637. ✓

Pasivos

Cuentas por pagar a corto plazo

Son los compromisos adquiridos con los proveedores y las obligaciones a cargo del ICEES con motivo de las adquisiciones de materiales e insumos, así como la prestación de servicios para la operación del mismo, atendiendo en su caso los compromisos de pago establecidos en los contratos de prestación de servicios, y al 31 de diciembre del 2016 y 2015 se integran de la siguiente manera:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Proveedores por pagar a corto plazo	\$ 2,752,944	\$ 2,388,931
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,552,028	987,680
Saldos por pagar a acreditados por pagar a corto plazo	364,763	1,563,396
Otras cuentas por pagar a corto plazo	312,140	292,989
	<u>\$ 4,981,875</u>	<u>\$ 5,232,996</u>

El saldo de las retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo al 31 de diciembre 2016 y 2015 se integra de la siguiente manera:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuotas al ISSSTESON	\$ 553,039	\$ 73,815
Aportaciones al INFONAVIT	246,088	218,396
Cuota sindical	167,588	255,929
Impuesto Sobre el Producto al Trabajo	142,491	48,908
Descuentos créditos INFONAVIT	122,114	103,434
Seguro retiro colectivo	78,298	6,270
Ajuste seguro de vida	55,181	3,820
Caja de ahorros ICEES	54,700	74,950
Retenciones sanciones	47,378	42,303
Servicios profesionales	45,592	53,167
Fonacot	15,468	26,899
Aportación becas sindicato	7,374	11,536
Adeudos por prestamos ISSSTESON		42,914
Otras contribuciones por pagar	16,717	25,339
	<u>\$ 1,552,028</u>	<u>\$ 987,680</u>

Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fondos en administración	\$ 4,509,254	\$ 4,485,950
Intereses por pagar	8,015,557	14,513,269
	<u>\$12,524,811</u>	<u>\$18,999,219</u>

Los Fondos en Administración corresponden a aportaciones económicas que hacen diferentes instituciones y particulares al ICEES con el objeto que este otorgue financiamiento a los estudiantes. Estas aportaciones son reembolsables a dichas instituciones conforme a los convenios establecidos.

Provisiones a largo plazo

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Provisión para recuperación de créditos educativos	\$ 359,567	\$ 678,672
	<u>\$ 359,567</u>	<u>\$ 678,672</u>

II) Notas al estado de actividades

Ingresos de gestión - Productos de tipo corriente

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Intereses sobre créditos educativos - Normales	\$ 43,590,572	\$ 45,136,204
Intereses sobre créditos educativos - Moratorios	34,982,659	33,489,546
Gastos de cobranza sobre créditos educativos	10,029,170	13,509,258
Manejo de cuenta a escuelas	924,262	1,065,133
Otros ingresos corrientes	654,413	1,308,156
	<u>\$ 90,181,076</u>	<u>\$ 94,508,297</u>

Transferencias internas y asignaciones del Sector Público

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Asignaciones del Gobierno del Estado de Sonora:		
Servicios personales	\$ 44,190,370	\$ 40,678,291
Gastos de operación	<u>16,836,289</u>	<u>5,775,575</u>
	<u>\$ 61,026,659</u>	<u>\$ 46,453,866</u>

Ingresos financieros

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Intereses ganados por inversión de recursos	<u>\$ 1,898,930</u>	<u>\$ 856,304</u>

Bonificaciones y descuentos otorgados

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Quitas sobre intereses y gastos de cobranza	<u>\$ 18,240,190</u>	<u>\$ 15,386,270</u>

Corresponden a reducciones operadas en reestructuras de contratos de créditos educativos vencidos y en la cancelación de montos incosteables; se aplican sobre intereses normales, intereses moratorios y gastos de cobranza, en el momento que son pagadas o renovadas las amortizaciones vencidas de los contratos de crédito educativo reestructurados o cancelados los créditos incosteables:

- i. Conforme el manual de operación de la Dirección de cartera, y
- ii. Por autorización expresa y exclusiva de la Directora General por aquellas que rebasan las políticas establecidas.

III) Notas al estado de variación en la Hacienda Pública

Hacienda pública/patrimonio contribuido

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Aportaciones de capital	\$747,199,827	\$726,590,606
Donaciones de capital:		
Donación de equipo de transporte	23,400	23,400
Donación de equipo de computo	<u>3,164,422</u>	<u>3,164,422</u>
	<u>\$750,387,649</u>	<u>\$729,778,428</u>

Hacienda pública/patrimonio generado

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultados del ejercicio (Ahorro/Desahorro)	\$(15,444,667)	\$ 9,905,314
Resultados de ejercicios anteriores	134,540,258	124,634,944
Revalúos	3,434,380	3,302,039
Rectificaciones a resultados de ejercicios anteriores	<u>(1,274,121)</u>	
	<u>\$121,255,850</u>	<u>\$137,842,297</u>

Al 31 de diciembre de 2016, se presentaron los siguientes movimientos en resultados de ejercicios anteriores:

1. En el ejercicio 2016 se reconoció la amortización acumulada de activos intangibles correspondientes al ejercicio 2015 - software y licencias: \$3,607,929 en resultados de ejercicios anteriores y \$658,708 en ahorro del ejercicio 2015, total \$4,266,637.
2. En el ejercicio 2016 se reconoció la depreciación acumulada de edificios correspondiente al ejercicio 2015 por \$3,766,728.
3. En el ejercicio 2016 se depuraron saldos de Fondos de Terceros en Administración correspondientes al ejercicio 2015 por \$6,764,538.

VI) Notas al Estado de Flujo de Efectivo

Concepto	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación		
Origen		
Impuestos	290,421,396	167,560,052
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Contribuciones de mejoras		
Derechos		
Productos de Tipo Corriente	90,181,076	94,508,297
Aprovechamientos de Tipo Corriente		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago		
Participaciones y Aportaciones		
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	61,026,659	46,453,866
Otros Orígenes de Operación	139,213,661	26,597,889
Aplicación	262,923,604	197,213,325
Servicios Personales	45,037,720	42,888,635
Materiales y Suministros	1,631,929	1,108,586
Servicios Generales	29,579,116	26,017,422
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público		
Transferencias al resto del Sector Público		
Subsidios y Subvenciones		
Ayudas Sociales		
Pensiones y Jubilaciones		
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos		
Transferencias a la Seguridad Social		
Donativos		
Transferencias al Exterior		
Participaciones		
Aportaciones		
Convenios		
Otras Aplicaciones de Operación	186,674,839	127,198,682
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	27,497,792	29,653,273
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Origen		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	132,341	2,474,479
Bienes Muebles		1,792,241

Otros Orígenes de Inversión		
Aplicación	132,341	682,238
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	533,836	734,856
Bienes Muebles	132,340	682,238
Otras Aplicaciones de Inversión	401,496	
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	(401,495)	52,618
		1,739,623
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Origen		
Endeudamiento Neto	20,609,221	7,099,038
Interno		
Externo		
Otros Orígenes de Financiamiento		
Aplicación		
Servicios de la Deuda	20,609,221	7,099,038
Interno	6,793,513	-
Externo		
Otras Aplicaciones de Financiamiento		
	6,793,513	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
	13,815,708	7,099,038
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		
	40,912,005	(20,814,612)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio	30,658,530	51,473,142
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio	\$71,570,535	\$30,658,530

V) Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables.

1. Ingresos Presupuestarios	262,299,508.74
(MAS)	
2. Ingresos contables no presupuestarios	69,934,216.03
Incremento por variación de inventarios	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	
Disminución del exceso de provisiones	
Otros Ingresos y beneficios varios	301,667.56

Otros Ingresos contables no presupuestarios	69,632,548.47	
(MENOS)		
3. Ingresos presupuestarios no contables		178,825,391.98
Productos de capital	123864466.3	
Aprovechamientos de capital		
Ingresos derivados de financiamientos		
Otros Ingresos presupuestarios no contables	54960925.72	
4. Ingresos Contables (4= 1 + 2 - 3)		153,408,332.80

B) Notas de memoria (cuentas de orden)

Cuentas de orden contables y presupuestarias:

Contables

711-Valores en Custodia

Partidas en conciliación de Bancos	281,026
Documentos en Procuración de Crédito Educativo	267,277,126
Intereses por cobrar de crédito Educativo por Devengar	214,472,232
Gasto de Cobranza por Recuperar	123,305,699
Estimación Incobrable de Gasto de Cobranza por Recuperar	113,539,068
TOTAL	<u>718,875,151</u>

Partidas en conciliación de Bancos

Con fecha 22 de Marzo de 2000, la H. Junta Directiva del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, autorizó la aplicación de políticas de cancelación de partidas en conciliación de Bancos y que consiste en lo siguiente: 1) Se realizará el trámite de aclaración de partidas no correspondidas en el plazo que marca la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito. 2) Se dará un margen máximo de 90 días para obtener la respuesta del Banco. 3) De no recibir la aclaración correspondiente, se cancelaran las partidas contra cuentas de resultados. 4) Se llevará un control extra

libros de estas partidas con el propósito de que si se llegaran a aclarar en una fecha posterior, puedan ser identificadas.

Documentos en Procuración de Crédito Educativo

El saldo de esta cuenta representa el importe de los documentos originales de créditos Educativos que están en cobranza jurídica bajo la responsabilidad de un abogado.

Intereses por cobrar de crédito Educativo por Devengar

El saldo de esta cuenta, representa el importe de intereses por Devengar de los créditos educativos pactados de acuerdo a la tasa de interés contratada y las fechas de vencimiento pactadas en el contrato de crédito educativo y pagaré.

Gasto de Cobranza por Recuperar

El saldo de esta cuenta representa el gasto de cobranza que se tiene por recuperar, esta cuenta disminuye cuando se realiza el pago del gasto de cobranza el cual es registrado en ingresos cuando se recuperan.

Estimación Incobrable de Gasto de Cobranza por Recuperar

El saldo de esta cuenta representa la estimación de incobrabilidad de los gastos de cobranza según las políticas de estimación de cuentas incobrables.

Créditos Educativos por Entregar a los Acreditados

Representa el saldo de los créditos contratados y que quedan pendientes de entregar a los acreditados en el siguiente periodo.

Presupuestarias

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
811 Ley de Ingresos Estimada	311,646,052	
812 Ley de Ingresos por Ejecutar		262,299,509
813 Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada		(49,346,544)
814 Ley de Ingresos Devengada		262,299,509
815 Ley de Ingresos Recaudada		262,299,509

Los saldos en las cuentas de orden presupuestal de egresos son los siguientes:

Cuenta	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
821 Presupuesto de Egresos Aprobado		311,646,052
822 Presupuesto de Egresos por Ejercer	262,653,992	
823 Modificaciones al presupuesto de egresos	(48,992,061)	
824 Presupuesto de Egresos Comprometido	262,653,992	
825 Presupuesto de Egresos Devengado	262,653,992	
826 Presupuesto de Egresos Ejercido	256,178,924	
827 Presupuesto de Egresos Pagado	256,178,924	

C) Notas de gestión administrativa

1. Introducción

De acuerdo con lo establecido en los artículos 46, 49 y 52 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), los entes públicos deberán emitir en forma periódica estados financieros; así mismo, cuando algún rubro así lo requiera se deberá acompañar de notas a los estados financieros, con la finalidad de revelar y proporcionar información adicional y suficiente que amplíe y dé significado a los datos contenidos en los estados financieros, los cuales serán la base para la emisión de Informes Periódicos y para la formulación de la Cuenta Pública Anual.

Aunado a lo anterior, se señala que los entes públicos deberán elaborar dichos estados de conformidad con las disposiciones normativas y técnicas que emanen de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, o bien, aquellas que emita el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Bajo este contexto, y con fundamento en los artículos 6, 7 y 9, fracción I de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el CONAC, en su calidad de órgano coordinador para la armonización de la contabilidad gubernamental, con fecha 22 de noviembre de 2010 publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el "Acuerdo por el que se emite el Manual de Contabilidad Gubernamental", estableciendo en el capítulo VII del propio manual las "Normas y metodología para la emisión de información financiera y estructura de los estados financieros básicos y características de sus notas", que deberán adoptar e implementar los entes públicos para la emisión de Informes Periódicos y la Cuenta Pública Anual, incluidos los Poderes Legislativo y Judicial.

Asimismo, derivado del proceso de implementación y del análisis a la normativa emitida, el CONAC, con fecha 30 de diciembre de 2013 publicó en el DOF el "Acuerdo que reforma los capítulos III y VII del Manual de Contabilidad Gubernamental", realizando diversas modificaciones, adiciones y mejoras a los estados financieros básicos que se presentan en el Manual de Contabilidad Gubernamental.

Adicionalmente, en la misma fecha, publicó en el DOF el “Acuerdo por el que se armoniza la estructura de las cuentas públicas”, con el objeto de armonizar la estructura de la Cuenta Pública que presenta el Gobierno Federal, el Gobierno Estatal o del Distrito Federal y el Gobierno Municipal.

Al respecto, cabe destacar que derivado de los Acuerdos antes señalados, el formato de los estados financieros e información contable, establecidos en el capítulo VII del Manual de Contabilidad Gubernamental se modifica, así mismo, se adiciona el apartado i) “Estado de Cambios en la Situación Financiera”, para su debida armonización con respecto a la información contable a que se hace referencia en el artículo 46, fracción I de la Ley General de Contabilidad, así mismo con la información referente a la Cuenta Pública señalada en el artículo 53 fracción I de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, para quedar como sigue:

- a) Estado de Situación Financiera;
- b) Estado de Actividades;
- c) Estado de Variación en la Hacienda Pública;
- d) Estado de Flujos de Efectivo;
- e) Estado Analítico del Activo;
- f) Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos;
- g) Informe sobre Pasivos Contingentes y;
- h) Notas a los Estados Financieros;
- i) Estado de Cambios en la Situación Financiera.

En lo concerniente a las Notas a los Estados Financieros señaladas en el inciso h) antes referido, las características y tipos de notas que deberán acompañar a los estados financieros, son las que se describen a continuación:

- Notas de desglose;
- Notas de memoria (cuentas de orden); y
- Notas de gestión administrativa.

En razón de lo anteriormente expuesto, para el debido cumplimiento a los preceptos normativos antes señalados, se emiten los estados financieros citados, así como las respectivas notas que los acompañan, elaborados conforme al formato, estructura y requerimientos técnicos establecidos por el CONAC, donde se muestra la situación financiera y el resultado de la gestión financiera y presupuestaria al 31 de Diciembre de 2016, del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

2. Panorama Económico y Financiero

El 10 de Febrero de 2016, el ICEES recibió oficio No.0031-12/16 , de la Secretaria de Educación y Cultura, donde nos informa que el Presupuesto para el Ejercicio Fiscal

2016, autorizado por el H. Congreso del Estado para el ejercicio fiscal 2016 y comunicado a esa Secretaría a través de la Subsecretaria de Planeación y Desarrollo de Oficialía Mayor del Gobierno, del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora es por 311.6 millones de pesos, de los cuales según la Ley de Ingresos 224.6 millones de pesos corresponden a Ingresos Propios quedando asignado con recurso del Estado el importe de 87.0 millones de pesos.

Al 31 de Diciembre 2016 los ingresos recaudados fueron por 259 millones de pesos de los cuales 181 millones de pesos corresponden a recursos propios y 78 millones de pesos a aportaciones estatales.

3. Autorización e historia

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 era Fondo de Crédito Educativo del Estado de Sonora creado por la Ley 23 del Gobierno del Estado publicada en 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 de Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley número 23.

4. Organización y objeto social

a). Objeto Social

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

La recuperación de los créditos otorgados a los estudiantes, es utilizado principalmente para volver a financiar a mas estudiantes que lo requieran.

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.

El ICEES es regulado en su operación por disposiciones específicas de la ley de Presupuesto de Egresos, contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su reglamento decretados por el Gobierno del Estado de Sonora.

i. Ejercicio Fiscal

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

El régimen fiscal del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, es el correspondiente a Personas Morales con fines No Lucrativos según el artículo 95, fracción X de la Ley de Impuesto sobre la renta, por lo que tiene solo la obligación de retener y enterar el impuesto retenido a terceros y exigir la documentación que reúna requisitos fiscales cuando haga pagos y esté obligado a ello en términos de Ley, en consecuencia, tampoco es contribuyente sujeto a la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única.

ii. 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.

Estructura Organizacional Básica.

iii. 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.

iv. Órgano de gobierno

a) 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.

b) Dirección

Nombrado y removido libremente por la Gobernadora del Estado.

v. 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.

vi. Unidades de apoyo

Consejo técnico
Comité de crédito educativo

vii. Unidades funcionales

Dirección Administrativa General
Dirección de servicios
Dirección de cartera y recuperación
Dirección de extensión, investigación y promoción financiera
Dirección de Infraestructura y tecnologías de la Información
Dirección de contabilidad y finanzas
Dirección de Desarrollo Organizacional
Coordinador de extensión sur (Cd, Obregón, Son.)

5. Bases de preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros del ICEES se preparan con las siguientes disposiciones normativas que le son aplicables:

1.- Las disposiciones vigentes de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG).

2.- Los postulados básicos de Contabilidad Gubernamental.

3.- Las normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. que son aplicables de manera supletoria.

6. Políticas de contabilidad significativas

Las principales políticas del ICEES se resumen a continuación:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 están en pesos históricos y no reconocen los efectos de la inflación en la información financiera contenida, en tanto el CONAC no emita lo conducente.

Para la clasificación y registro de las operaciones presupuestarias y contables se alinea al clasificador por objeto del gasto, clasificador por tipo de gasto, clasificador funcional del gasto y Clasificador por Rubro de Ingresos emitidos por la Secretaría de Hacienda del Gobierno del Estado de Sonora y al plan de cuentas emitido por el CONAC.

a).- Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por intereses de los contratos de crédito educativo, ordinarios y moratorios, celebrados con acreditados se reconocen durante la vigencia de los mismos conforme se devengan, igualmente los intereses por inversiones se registran en base al devengado.

Los ingresos por transferencias del Gobierno del Estado se reconocen al momento en que se tiene la orden de pago del recurso.

b).- Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros, se han utilizado estimados y supuestos relacionados con la presentación de activos y pasivos y las revelaciones contingentes. Los resultados que finalmente se obtengan pueden diferir de las estimaciones realizadas.

c).- Efectivos y equivalentes

El efectivo y sus equivalentes están presentados principalmente por depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días, y se presentan valuadas a su costo de adquisición más intereses, importe que es similar al valor de mercado de esas inversiones.

d).- Fondo para programa de Crédito Educativo

El fondo para programa de crédito Educativo está 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 H. Junta Directiva se acuerda la creación del fondo para programa de Crédito Educativo, el cual se integrará de los montos por entregar de los créditos ya contratados, renovaciones esperadas en el siguiente periodo para proteger las renovaciones de acreditados y remanentes de tesorería que la H. Junta Directiva autorice.

Con fecha 24 de Mayo de 2001 mediante junta de asamblea se ratifica la mecánica para la determinación del saldo del fondo.

Con fecha 28 de Junio de 2013 mediante junta directiva de asamblea se incorporó a dicho fondo los remanentes de tesorería, los cuales se determinarán una vez descontadas las siguientes partidas:

- Partidas presupuestadas con recurso propio no ejercidas
- Los pasivos por cubrir en corto plazo
- El saldo efectivo de los fondos en Administración
- Fondo para pago de pasivos

e).- Estimación para créditos incobrables

Se registran mensualmente una estimación para cuentas incobrables de acuerdo a la política autorizada por el H. Junta Directivo el día 8 de Abril de 2003, como consta en acta 130, vigente a partir de junio del mismo año. Con fecha 15 de Agosto de 2010 hubo una actualización, como consta en acta no. 164. A partir de entonces la estimación de cuentas incobrables está representada por los saldos de los acreditados que reúnan las siguientes características:

TIPO DE RIESGO	Rango de meses de atraso a partir de la fecha de vencimiento de su amortización más antigua vencida	% A RESERVAR SOBRE EL SALDO VENCIDO	OBSERVACIONES
A	6 A 11	50%	
	12 A 14	100%	
B	15 EN ADELANTE	100% SALDO TOTAL	SALDO TOTAL (VENCIDO Y POR VENCER). CUENTAS SIN MOVIMIENTO, SIN CONVENIO CON O SIN DEMANDA
C		100% SALDO TOTAL	SALDO TOTAL (VENCIDO Y POR VENCER) DE LOS CASOS TURNADOS A DEMANDA

f).- Bienes muebles e inmuebles

La adquisición de los bienes muebles e inmuebles, se registran reconociendo el activo a su costo de adquisición.

Las operaciones derivadas de bienes muebles e inmuebles son registradas de acuerdo a las bases y conceptos establecidos por el órgano de coordinación para la armonización de la contabilidad gubernamental es el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Dentro de los bienes muebles e inmuebles se registran:

- Los inmuebles destinados a un servicio público, excepto los considerados como monumentos arqueológicos, artísticos e históricos.
- Mobiliario y equipo, incluido el de cómputo, vehículos y demás muebles.
- Cualesquiera otros bienes muebles e inmuebles que el Consejo determine que deban registrarse

La vida útil estimada para las depreciaciones es como sigue:

Edificios	30 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Mobiliario y Equipo de cómputo	10 y 3.33 años
Equipo de Transporte	5 años

g).- Reservas

El ICEES reconoce en sus estados financieros las siguientes reservas:

- Reservas de crédito educativo incobrable, se orientan a mitigar el riesgo de recuperación por defunción o incapacidad permanente de los acreditados y se constituye por una retención de 37.50 pesos en cada nuevo contrato, excepto en el caso de los contratos celebrados para créditos de posgrado en los que la retención es del 1% del importe del contrato.
- Reservas por economías se creó por Decreto del Gobierno del Estado de Sonora en el año 2002 y corresponde a un ahorro del 2.5% en los recursos recibidos anualmente para los rubros de 2000, 3000 y 5000. Al 31 de Diciembre 2016 no se constituyó cantidad alguna para esta reserva.

h).- Posición en moneda extranjera y protección por riesgo cambiario

No se cuenta con activo o pasivos en moneda extranjera

i).- Reporte analítico del activo fideicomisos, mandatos y análogos

El ICEES no cuenta con fideicomisos, mandatos o análogos

j).- Reporte de la recaudación

El ICEES a través de la Dirección de Cartera y Recuperación realiza las gestiones de cobranza necesarias para la recuperación de Crédito Educativo. Durante los meses de enero y febrero se trabajó con programas estratégicos, los cuales fueron presentados por la Directora General y autorizados por la H junta directiva en el mes de noviembre de 2015 en acta 183 de Junta Directiva en acuerdo **No. 01.183E.26/11/2015**, quedando también un adendum a dicho acuerdo.

INFORME DE LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS EDUCATIVOS DEL EJERCICIO 2016

MES	META DE RECUPERACION	RECUPERACIÓN EFECTIVA	DIFERENCIA	% RECUP. MENS. VS. META MENSUAL	% RECUP. MENS. ACUM. VS META ANUAL	REESTRUCTURAS	TOTAL RECUP + REEST.
ENERO	15,577,714.82	15,224,915.45	-352,799.37	97.74	8.41	0.00	15,224,915.45
FEBRERO	13,459,777.13	14,715,189.03	1,255,411.90	109.33	16.54	0.00	14,715,189.03
MARZO	16,341,945.32	13,988,326.96	-2,353,618.36	85.60	24.27	0.00	13,988,326.96
ABRIL	13,142,650.00	12,634,175.10	-508,474.90	96.13	31.25	0.00	12,634,175.10
MAYO	14,378,439.70	13,853,123.63	-525,316.07	96.35	38.90	0.00	13,853,123.63
JUNIO	15,490,482.78	13,323,803.79	-2,166,678.99	86.01	46.26	0.00	13,323,803.79
JULIO	14,388,710.87	11,815,121.21	-2,573,589.66	82.11	52.79	0.00	11,815,121.21
AGOSTO	14,413,283.14	13,092,445.48	-1,320,837.66	90.84	60.03	0.00	13,092,445.48
SEPTIEMBRE	14,951,660.28	11,888,867.35	-3,062,792.93	79.52	66.59	0.00	11,888,867.35
OCTUBRE	14,081,109.18	12,111,504.40	-1,969,604.78	86.01	73.29	0.00	12,111,504.40
NOVIEMBRE	13,657,544.85	11,892,399.33	-1,765,145.52	87.08	79.86	0.00	11,892,399.33
DICIEMBRE	21,116,681.93	15,658,118.13	-5,458,563.80	74.15	88.51	0.00	15,658,118.13
TOTAL	181,000,000.00	160,197,989.86	20,802,010.14		88.51	0.00	160,197,989.86

k).- Información sobre la deuda y reporte analítico de la deuda

Al 31 de Diciembre 2016 el ICEES no cuenta con deudas a largo plazo, solo deudas a corto plazo que es integrada por proveedores, fondos en administración, retenciones de nómina y pagos pendientes de aplicar a los adeudos de estudiantes con crédito educativo

l).- Calificaciones otorgadas

Al 31 de Diciembre 2016 el ICEES no cuenta con calificaciones crediticias otorgadas.

m).- Proceso de mejora

Se está trabajando en el establecimiento del proceso de mejora.

n).- Eventos posteriores al cierre

Al 31 de diciembre del 2016 existía un error de programación en el sistema de los créditos, ya que no amarraban los intereses moratorios y gastos de cobranza de la estimación de cuentas incobrables contra la cartera de créditos, al 28 de febrero del 2017 se corrigió dicho error.

o).- Partes relacionadas

En el ICEES no existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

p).- Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la información Contable

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 15 de marzo de 2017, por la C.P. Manuela Adela López Espinoza y la C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo.