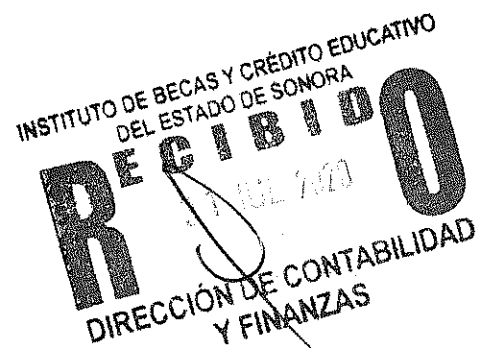


**INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO  
DEL ESTADO DE SONORA**  
(Organismo Público Descentralizado de la  
Administración Pública Estatal)

**INFORME LARGO O COMPLEMENTARIO DE  
AUDITORIA E INFORME PRESUPUESTAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019.**



**Hermosillo, Sonora, México a 15 de mayo del 2020.**

**Asunto:** Informe largo o complementario de auditoria e informe presupuestal por el ejercicio del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

**Entidad:** Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora. (IBCEES)

**A la secretaria de la Contraloría General del Estado de Sonora y  
H. Consejo Directivo del Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora.**

En cumplimiento al Contrato de Prestación de Servicios Profesionales número 10A/2019 que celebramos con el propósito de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros del Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora (IBCEES) por el ejercicio comprendido del 1° de Enero al 31 de Diciembre de 2019, y como resultado de la auditoría practicada para fines financieros nos permitimos presentar el informe de largo o complementario de auditoria del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, que contiene información analítica de los objetivos, procedimientos aplicados, resultados obtenidos, las observaciones y recomendaciones al Control Interno de cada uno de los rubros a los estados financieros sujetos a revisión, el cumplimiento de la Ley de Adquisiciones, Arrendamiento y Prestación de Servicios Relacionados con Bienes Muebles de la Administración Pública Estatal y la Ley de obras Públicas del Estado de Sonora; así como el informe presupuestal. Este informe, además se ha realizado vigilando el estricto cumplimiento de lo establecido por el artículo 2, 150, 152 y 158, de la Constitución Política del Estado de Sonora, la Ley del Presupuesto de Egresos, Contabilidad y Gasto Público Estatal y su Reglamento, Ley General de Contabilidad Gubernamental y Postulados Básicos, revisando el presupuesto programático aprobado con explicación de las desviaciones del mismo, en caso de que las haya, y si la inversión realizada por la entidad fue debidamente autorizada.


Nuestra revisión se efectuó de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, Para Atestiguar, y Otros Servicios Relacionados, emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, las cuales requieren que la auditoria sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y que están preparados con las bases contables aplicables al Instituto.

La auditoría consistió fundamentalmente entre otros aspectos, en la aplicación de procedimientos analíticos de revisión, pruebas de cumplimiento de control interno con base en pruebas selectivas y de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros preparados conforme con las disposiciones normativas aplicables según las Normas de Información Financiera Gubernamental vigente.

Consideramos importante para la Entidad, tomar en cuenta las sugerencias derivadas de nuestra auditoría, las cuales permitirán mantener una mejor estructura de control interno, sobre todo en aquella que tiene incidencia en la preparación de la información financiera que integra los estados financieros de la entidad.

Deseamos agradecer a los funcionarios y personal administrativos; todas las atenciones recibidas y nos ponemos a su disposición para tratar cualquier asunto relacionado con dicho informe.

**SVA, CONTADORES PUBLICOS, S.C.**



**Fernando Romero Melgar**  
**Contador Público Certificado**  
**Cédula Profesional No. 2741413**

SVA Contadores Públicos, S.C.

Juan De Dios Peza SA / Ignacio Romero y For. Monteverde Col. Valle Hermoso	C.P. 83260 Hermosillo, Sonora, MÉXICO	212.37.06 216.90.94	<a href="http://www.svacontadores.com">www.svacontadores.com</a> <a href="http://www.bhrmx.com">www.bhrmx.com</a>
--	--	------------------------	--

**INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA  
(IBCEES)  
(Organismo Público Descentralizado de la Administración  
Pública Estatal)**

Informe de largo o complementario sobre los resultados de la revisión practicada a los estados financieros básicos en su conjunto, por el periodo comprendido del 01 de enero a al 31 de diciembre de 2019, así como el estudio y evaluación del control interno implementado e información presupuestal.

**1. Entidad Auditada y periodo de revisión:**

Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora (En lo sucesivo el Instituto).

El periodo comprendido de la revisión es del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

**2. Constitución, Objeto**

Con fecha 29 de enero de 2018 en el Boletín Oficial, se publicó la Ley 275 en la que se crea el Instituto de Becas y Crédito Educativo, que es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propios, sectorizado en la Secretaria de Infraestructura y Desarrollo Urbano. Que se crea con la fusión del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora y el Instituto de Becas y Estímulos Educativos del Estado de sonora.

El Instituto tiene por objeto el otorgamiento de becas, estímulos y créditos educativos para iniciar, continuar o concluir la formación académica, así como para implementar acciones en materia educativa, cultural, deportiva, científica o tecnológica en beneficio de la población estudiantil sonorenses. Lo anterior con la finalidad de fortalecer, difundir, promover y transparentar los programas de becas, estímulos y créditos educativos a efecto de fomentar e incentivar el aprovechamiento y el desempeño escolar. Teniendo las siguientes atribuciones:

- Conocer y resolver directamente sobre los asuntos de su competencia, así como aquellos que le presente el director, cuando las características del asunto así lo ameriten;
- Conocer, analizar y aprobar, en su caso, los informes periódicos que rinda el director;
- Establecer, en congruencia con los programas sectoriales, las políticas y lineamientos generales para el debido funcionamiento del Instituto definiendo las prioridades a las que deberá sujetarse el Instituto relativas a productividad, finanzas, desarrollo tecnológico y administración general;
- Revisar y aprobar los programas y proyectos de presupuestos del Instituto, así como sus modificaciones, en los términos de la legislación aplicable;

- Conocer y aprobar los programas, planes, proyectos, así como los instrumentos para el financiamiento del Instituto;
- Revisar y aprobar lo estados financieros del Instituto que le presente el director en términos de la legislación aplicable, así como calificarlos previo informe de los comisarios públicos y dictamen de los auditores externos;
- Aprobar y modificar las convocatorias de los fondos;
- Aprobar conforme a las leyes, en su caso, las políticas, bases y programas generales que regulen los convenios, contratos, pedidos o acuerdos que celebre el Instituto con terceros en obras públicas, adquisiciones, arrendamientos y prestación de servicios de cualquier naturaleza. El director del Instituto y, en su caso, los servidores públicos que deban intervenir de conformidad a las normas orgánicas de la misma realizarán tales actos bajo su responsabilidad con sujeción a las directrices fijadas por la Junta Directiva;
- Autorizar la baja y enajenación de los bienes muebles con sujeción a las disposiciones legales aplicables;
- Aprobar los reglamentos del Instituto y demás disposiciones internas que normen el desarrollo de este, así como sus modificaciones;
- Autorizar la estructura orgánica del Instituto, así como la creación de direcciones, subdirecciones, oficinas regionales o de enlace, así como los comités que se consideren necesarias para el debido funcionamiento del Instituto;
- Aprobar la fijación de sueldos, prestaciones y estímulos de acuerdo con los tabuladores autorizados y demás normatividad aplicable;
- Aprobar las modificaciones a la estructura organizativa secundaria que fuere necesaria para el eficaz funcionamiento del Instituto, y las modificaciones que procedan a la misma, así como su reglamento;
- Autorizar la creación o supresión de unidades administrativas dentro de la estructura orgánica del mismo Instituto, fijándoles sus funciones;
- Proponer, en los casos de los excedentes económicos, la constitución de reservas y su aplicación para su determinación por el Ejecutivo Estatal por los conductos adecuados;
- Acordar con sujeción a las disposiciones legales relativas, los donativos o pagos extraordinarios y verificar que los mismos se apliquen en los fines señalados en las instrucciones de la dependencia coordinadora del sector correspondiente;
- Establecer y mantener permanentemente actualizados, de acuerdo con la normatividad aplicable, los reglamentos, lineamientos, criterios y procedimientos de tramitación, otorgamiento, renovación, negativa, suspensión y cancelación de becas, estímulos y créditos educativos disponibles en el Gobierno del Estado;
- Conocer la suscripción de acuerdos, convenios y contratos con los sectores público, privado y social, para la ejecución de acciones en materia de programas de becas, estímulos y créditos educativos disponibles en el Estado;

- Analizar y opinar sobre las propuestas de reforma a la normatividad aplicable a los programas de becas, estímulos y créditos educativos disponibles en el Estado que le presente el director;
- Aprobar los reglamentos y manuales del Instituto, así como las reformas, modificaciones y adiciones de estos;
- Aprobar la aceptación de herencias, legados, donaciones y demás liberalidades;
- Acordar y aprobar programas, sorteos, rifas, subastas y en general los medios para allegarse de fondos, a fin de incrementar el patrimonio del Instituto;
- Establecer las políticas, normas y criterios de estructura, organización y operación que orienten las funciones del Instituto;
- Conocer de los Acuerdos aprobados por el Comité de Becas y Crédito del Instituto;
- Conocer y aprobar las políticas que someta a su consideración el director sobre los tabuladores para el otorgamiento de créditos, becas y estímulos que otorgue el Instituto;
- Analizar y resolver sobre los proyectos de dictámenes que le someta a consideración el director, respecto del otorgamiento, renovación, negativa, suspensión o cancelación de becas, estímulos y créditos educativos disponibles en el Gobierno del Estado;
- Conocer, opinar y, en su caso, proponer sobre las medidas implementadas o a implementar con el objeto de fomentar la transparencia, eficacia y efectividad de los programas de becas, estímulos y créditos educativos disponibles en el Gobierno del Estado;
- Conocer las políticas sobre los requisitos, documentos y montos para el otorgamiento de créditos educativos;
- Determinar el monto máximo de los créditos, de las becas y de los estímulos por nivel educativo;
- Aprobar los términos y condiciones de los créditos educativos tales como modalidades, renovaciones, plazos de otorgamiento, periodo de gracia, amortización, tasa de interés, descuentos, quitas, quebrantos;
- Aprobar las políticas de reestructuración y pagos de créditos;
- Fijar el interés que causarán los saldos insolutos de los créditos otorgados, para cada modalidad;
- Determinar las políticas y procedimientos para el otorgamiento y recuperación de los créditos educativos;
- Ordenar al director la publicación de los acuerdos, reglamentos, manuales y demás disposiciones que así determine en el Boletín Oficial del Estado; y
- Las demás previstas en las disposiciones legales y administrativas aplicables.

### 3. De la integración y funcionamiento

Organización y estructura básica:

#### **Órganos de Gobierno del Instituto. -**

El órgano de Gobierno estará integrado por:

- Junta Directiva.
- Dirección General.

**La Junta Directiva del Instituto**, será la máxima autoridad, y se integra por:

El presidente del Consejo quien será el Secretario de Educación y Cultura del Estado; cuatro consejeros representados por: a) el Secretario de Desarrollo Social, b) el Secretario de Hacienda, c) el secretario de la Consejería Jurídica y el Titular de la Unidad Jurídica de la Secretaría de Educación y Cultura. Cuatro consejeros ciudadanos nombrados y removidos por el Gobierno del Estado y un Secretario Técnico que será el Director General del Instituto, esté último únicamente con derecho a voz.

#### **Dirección General**

Nombrado y removido libremente por la Gobernadora del Estado.

Comités

Órganos de control y vigilancia

Dirección de Becas y Crédito

Dirección de Administración

Direcciones, subdirecciones y demás áreas que establezcan en la presente Ley, que se determinen de acuerdo con la junta.

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 Públicos Oficial y Ciudadanos, participan con voz en las reuniones de la Junta Directiva.

#### **4. Duración y Extinción.**

De conformidad con los postulados básicos, la actividad del ente público se establece por tiempo indefinido salvo disposición legal en la que se especifique lo contrario, por lo tanto, el sistema contable del ente público se establece considerando que el periodo de vida de este es permanente.

#### **5. Análisis y Enfoque de auditoría.**

Se llevó a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, y con base a la normatividad aplicable para el ejercicio y control de los recursos administrados por la Entidad, y, en consecuencia, incluyó las pruebas que se consideraron necesarias en las circunstancias.

Con base en la evaluación de las áreas de riesgo y análisis de variaciones y tendencias de los estados financieros correspondiente al ejercicio auditado llevado a cabo durante la etapa de planeación de la auditoría, se elaboró el programa de trabajo de cada uno de los rubros que integran dichos estados financieros, considerando el nivel de importancia relativa a nivel de estados financieros y el riesgo de auditoría, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error.

#### **Organización General**

Del análisis de este rubro, se determinaron los siguientes resultados:

##### **▪ Estructura organizacional**

#### **13.01 Dirección General**

213.01 – Titular de la Unidad de Transparencia

213.01 – Departamento de Acceso a la Información

#### **213.01 Dirección de Becas y Crédito**

13.02.01 – Subdirección de Operaciones y Vinculación

13.02.01.01 – Área de Programas Operativos

13.02.01.02 – Área de Vinculación

13.02.02 – Subdirección de Evaluación y Asignación de Beneficios

13.02.02.01 – Coordinación de Seguimiento a Beneficios

13.02.03 – Subdirección de integración y Pagos a Beneficiarios

13.02.03.01 – Área de Nóminas a Beneficiarios

13.02.04 – Subdirección de Cartera

13.02.04.01 – Coordinación de Gestión de Cobranza

13.02.04.02 – Coordinación de Custodia de Documentos

13.02.05 – Coordinación de Extensión Obregón

13.02.06 – Coordinación de Extensión Nogales

#### **213.03 Dirección de gestión Financiera**

## **213.04 Dirección de Administración**

13.04.01 - Departamento de Materiales y Servicios

13.04.02 – Subdirección de Planeación

13.04.03 – Subdirección de Desarrollo Organizacional

13.04.04 - Subdirección de Infraestructura y Tecnologías de la información

13.04.04.01 – Coordinación de Sistemas

13.04.04.02 – Coordinación de Seguridad y Otros Servicios Informáticos

13.04.05 – Subdirección de Contabilidad y Finanzas

213.04.05.01 – Departamento de Contabilidad

213.04.05.02 - Departamento de Finanzas

### ▪ **Reglamento interior y manuales:**

El Reglamento Interior.

Fue publicado el 28 de febrero de 2019 en el Boletín Oficial del Órgano de Difusión del Gobierno del Estado de Sonora y ha sido reformado en diversas fechas, siendo la última la publicada en el Boletín Oficial Número 33, sección 3 del jueves 21 de octubre del 2013. En resumen, consta de 10 capítulos y una sección de disposiciones transitorias.

### Manual de Contabilidad Gubernamental

Para dar cumplimiento a las obligaciones que les impone la Ley de Contabilidad Gubernamental, el instituto realiza los registros contables y presupuestarios con base en el Manual de Contabilidad Gubernamental, El manual tomó en consideración las Normas Internacionales de Contabilidad para el sector público emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público y las Normas de Información Financiera del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de información Financiera. El índice incluye: Aspectos generales; fundamentos metodológicos de la integración y producción automática de información financiero; contenido del plan de cuentas; instructivo del manejo de cuentas; modelos de asiento para registro contable; guías contabilizadoras de los estados e informes contables, presupuestarios y programáticos contenido del plan de cuentas, definición de las cuentas y relación contable-presupuestaria.

El Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora, emite automáticamente su información financiera, contable y presupuestal, a través de Plataforma de Sistemas Automatizado (PLASA), medio que le permite cumplir con cada uno de los postulados básicos que emiten los Lineamientos y Disposiciones que marca la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el cual realiza el registro y afectación de los momentos contables, se generan los informes y reportes que establece la Ley.

## Manual de Organización

El manual de organización vigente fue validado según oficio DS-0905-2019 ante la Secretaría de la Contraloría General del Estado con fecha del 4 de julio del 2019, concluyéndose que el manual de organización cumple con las políticas y lineamientos expedidos en la materia por la Secretaría de la Contraloría General del Estado por lo que quedo aprobado el documento. Cabe señalar que se estaba trabajando con el manual correspondiente a antes de la fusión.

### **A. Bases para la preparación de los Estados Financieros:**

Los estados financieros están preparados sobre la base de costo histórico, utilizando la base de registro contable denominada “base acumulativa” que consiste en registrar todas las transacciones efectuadas por la entidad, con base a lo devengado, independientemente de que impliquen o no movimiento de efectivo.

Bases de presentación.

Los estados financieros se presentan en pesos históricos, de acuerdo con los criterios de contabilidad gubernamental y sus políticas de registro.

### Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG)

El 31 de diciembre de 2008 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la LGCG, que entró en vigor el 1 de enero de 2009, y es de observancia obligatoria para los poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial de la Federación, los Estados y el Distrito Federal; los Ayuntamientos de los Municipios; los Órganos Político-Administrativos de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal; las Entidades de la Administración Pública Paraestatal, ya sean federales, estatales o municipales y los Órganos Autónomos Federales y Estatales.

La Ley tiene como objeto establecer los criterios generales que regirán la contabilidad gubernamental y la emisión de la información financiera de los entes públicos, con la finalidad de lograr la armonización contable a nivel nacional, para lo cual fue creado el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) como órgano de coordinación para la armonización de la contabilidad gubernamental, el cual tiene por objeto la emisión de las normas contables y las disposiciones presupuestales que se aplicarán para la generación de información financiera y presupuestal que emitirán los entes públicos.

Consecuentemente, se tiene la obligación de emitir información contable, presupuestaria y programática sobre la base técnica prevista en los documentos técnico-contables siguientes:

- A. Marco Conceptual
- B. Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental
- C. Clasificador por Objeto del Gasto
- D. Clasificador por Tipo de Gasto
- E. Clasificador por Rubro de Ingresos
- F. Catálogo de Cuentas de Contabilidad
- G. Momentos Contables de los Egresos
- H. Momentos Contables de los Ingresos
- I. Manual de Contabilidad Gubernamental

### Postulados básicos

Son los elementos fundamentales que configuran el Sistema de Contabilidad Gubernamental (SCG), teniendo incidencia en la identificación, el análisis, la interpretación, la captación, el procesamiento y el reconocimiento de las transformaciones, transacciones y otros eventos que afectan el ente público.

Los postulados sustentan de manera técnica el registro de las operaciones, la elaboración y presentación de estados financieros; basados en su razonamiento, eficiencia demostrada, respaldo en legislación especializada y aplicación de la Ley General de Contabilidad Gubernamental (Ley de Contabilidad), con la finalidad de uniformar los métodos, procedimientos y prácticas contables.

1. Sustancia económica
2. Entes Públicos
3. Existencia permanente
4. Revelación suficiente
5. Importancia relativa
6. Registro e integración presupuestaria
7. Consolidación de la información financiera
8. Devengo contable
9. Valuación
10. Dualidad económica
11. Consistencia

**B. Las principales políticas contables que se aplican, son las relativas a una entidad gubernamental, mismas que se resumen como sigue:**

**a) Costo Histórico:**

Las cifras incluidas en los estados financieros fueron determinadas con base en costos históricos, debido a que la Entidad es una institución con fines no lucrativos, y no tiene como propósito fundamental darle mantenimiento financiero a su patrimonio, premisa básica para el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Sin embargo, es factible para el efecto de la conciliación física contable que mandata el Consejo Nacional de Armonización Contable el actualizar los valores de registró cuando estos sean menores a su valor catastral tratándose de bienes inmuebles, así como el reconocimiento de los bienes que no hayan sido previamente registrados y resultantes de la conciliación mencionada.

**b) Estados de flujos de efectivo**

Los estados de flujos de efectivo han sido preparados utilizando el método indirecto que consiste en presentar en primer lugar el incremento neto del ejercicio y posteriormente los cambios en el capital de trabajo, las actividades de inversión y por último las de financiamiento.

**c) Base de Registro:**

Ingresos:

Los ingresos por intereses de los contratos de crédito educativo, ordinarios y moratorios, celebrados con acreditados se reconocen al momento de ser recaudados, según lo estipulado por la CONAC en el acuerdo por el que se reforman las Normas y Metodología para la Determinación de los Momentos Contables de los ingresos publicado en el Diario Oficial del 27 de septiembre de 2018.

Los ingresos por transferencias del Gobierno del Estado se reconocen al momento de que se recaudan, atendiendo al acuerdo mencionado anteriormente.

Reconocimiento de egresos:

Los egresos se reconocen en base acumulativa en el momento en que se reconoce el compromiso de acuerdo con la partida presupuestal que le corresponda, independientemente de su fecha de pago.

**d) Existencia permanente:**

De conformidad con los postulados básicos, la actividad del ente público se establece por tiempo indefinido salvo disposición legal en la que se especifique lo contrario, por lo tanto, el sistema contable del ente público se establece considerando que el periodo de vida de este es permanente.

**e) Legalidad:**

De acuerdo con la práctica contable, todas las operaciones celebradas deben observar las disposiciones legales contenidas en las diversas Leyes y Reglamentos Gubernamentales. Cuando existen conflictos contra las Normas de Información Financiera Gubernamental se da preferencia a las disposiciones legales.

**f) Obligaciones Laborales:**

Al momento y de conformidad con la legislación que le resulta aplicable, específicamente lo relativo al Acuerdo por el que se emiten las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre de 2011, y el punto 12. Provisiones para demandas, juicios y contingencias, se ha atendido al pronunciamiento del Consejo Nacional de Armonización Contable en su numeral 12.4 Obligaciones laborales, que a la letra establece:

“Por lo que se refiere al reconocimiento de un pasivo o una estimación por beneficios a los empleados, el CONAC emitirá las normas contables y de emisión de información, en virtud de que se deberá analizar, revisar, evaluar y determinar el alcance del impacto en la información financiera”; Además, de conformidad con los artículos 3, 4, 5 y 96 de Ley Número 38 del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora, y artículo 1 del Reglamento de la Ley antes mencionada, la función de otorgar las jubilaciones y pensiones corresponde al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Sonora (ISSSTESON).

**g) Efectivo e inversiones temporales (hasta tres meses):**

El efectivo e inversiones temporales están representados 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 devengados, importe que es similar al valor de mercado en esas inversiones.

**h) Cuentas por cobrar:**

Los ingresos derivados de la operación propia de la Entidad y otros servicios se registran en contabilidad hasta el momento en que se cobran.

Se registran mensualmente una estimación para cuentas incobrables de acuerdo con la política autoriza por el H. Junta Directiva el día 8 de abril de 2003, como consta en acta 130, vigente a partir de junio del mismo año. Con fecha de 15 de agosto de 2010 hubo una actualización, como consta en acta número 164. A partir de entonces la estimación de cuentas incobrables está presentada representada por los saldos de los acreditados que reúnan las siguientes características:

Tipo de Riesgo	Rango de Meses de Atraso	% a Reservar Sobre el Saldo Vencido	Observaciones
A	6 a 11 12 a 14	50% 100%	
B	15 en Adelante	100% Saldo Total	Saldo Total (Vencido Y Por Vencer).
C	15 en Adelante	100% Saldo Total	Cuentas Sin Movimiento Sin Saldo Total (Vencido Y Por Vencer) De Los Casos Turnados A Demanda

**j) Bienes inmuebles, muebles y activos intangibles:**

Representa las inversiones en Terrenos y edificios, así como Equipo de Administración, Vehículos y Equipo de Transporte, Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas y Software, propiedad de la entidad destinados al logro de los objetivos sociales de la misma.

En caso de existir bienes donados se registran al valor asignado por el donante o al valor catastral, en el caso de mejoras o adaptaciones se capitalizan dependiendo del monto de la inversión que se realice y en atención a la normatividad relacionada con la armonización contable.

Los gastos de reparación, mantenimiento y conservación se cargan a los resultados del ejercicio.

**k) Depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes e intangibles**

La depreciación de los bienes muebles y activos intangibles se calcula con base a la vida útil estimada de los activos, y se determina aplicando el método de línea recta sobre el costo de adquisición actualizado conforme a la política anterior y con base a siguiente vida útil:

Concepto	Años
Edificios	30
Maquinaria y Equipo	10
Mobiliario y Equipo de Cómputo	10 y 3.33
Equipo de Transporte	5
Amortización de Activos Intangibles	3.33

#### **m) Patrimonio**

El patrimonio se integra por las Aportaciones del Gobierno Federal, Estatal y Municipal, así como de las Aportaciones de particulares y asociaciones de estos, también con parte del patrimonio los ingresos provenientes de rendimientos de capital y de interés obtenidos por créditos otorgados. De igual manera las donaciones, subsidios, herencias y legados, regalías y en general por los ingresos provenientes de cualquier acto lícito.

#### **n) Provisiones, pasivos contingentes y compromisos:**

La entidad reconoce pasivos contingentes y compromisos de acuerdo con las periciales realizadas por especialistas o cuando es exigible una salida de recursos.

#### **o) Reservas:**

El instituto reconoce la Reserva de Crédito Educativo Incobrable, la cual orienta a mitigar el riesgo de recuperación por defunción o incapacidad permanente de los acreditados y se constituye por una retención de \$35.50 pesos en cada nuevo contrato y una retención del 1% en contratos celebrados para créditos de posgrado.

De igual manera se reconoce la Reserva 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.

#### **p) Ahorro/Desahorro**

La diferencia positiva o negativa en el Estado de Actividades determina el ahorro o desahorro (resultado) del ejercicio. Asimismo, su estructura presenta información correspondiente al período actual y al inmediato anterior con el objetivo de mostrar las variaciones en los saldos de las cuentas que integran la estructura de este y facilitar su análisis.

#### **q) Entorno fiscal**

La Entidad no es sujeta al Impuesto Sobre la Renta ya que es una Personal Moral con actividades no lucrativas, sin embargo, tiene la obligación de retener el Impuesto Sobre la Renta y exigir que la documentación reúna los requisitos fiscales cuando se efectúan los pagos a terceros y estén obligados a ello, de acuerdo con la ley.

#### **r) Remanente de ejercicios anteriores**

Los remanentes generados en cada ejercicio se transfieren a los ingresos del siguiente, solo con la autorización del comité técnico y la validación de la Secretaría de Hacienda del Estado de Sonora.

#### **s) Control presupuestal**

La Entidad observa a través de sus sistemas contables el control de sus ingresos y el ejercicio presupuestal del gasto examinando sus variaciones con respecto al presupuesto autorizado. Su finalidad de control es de evaluar los resultados obtenidos respecto de los objetivos previstos al iniciar el ejercicio, utilizando con carácter de obligatorio el registro en cuentas de orden del manejo presupuestal, atendiendo al sistema de contabilidad gubernamental que conlleva a la armonización contable.

La Entidad fórmula presupuestos para cada año, con el fin de cumplir con sus objetivos y metas y ejerce control de sus ingresos y egresos del ejercicio a través de sus sistemas contables, examinando sus variaciones con respecto al presupuesto autorizado.

#### **Objeto y metas:**

##### **a) Objeto principal:**

El Instituto tiene por objeto es el otorgamiento de becas, estímulos y créditos educativos para iniciar, continuar o concluir la formación académica, así como para implementar acciones en materia educativa, cultural, deportiva, científica y tecnológica en beneficio de la población estudiantil sonorenses. Lo anterior con la finalidad de fortalecer, difundir, promover y transparentar los programas de becas, estímulos y créditos educativos a efecto de fomentar e incentivar el aprovechamiento y el desempeño escolar

##### **b) Metas:**

La entidad proporciona información sobre el cumplimiento de metas y objetivos, los cuales reporta y justifica en forma trimestral y en el año al sistema estatal de evaluación, además se encuentra obligado a las Evaluaciones al Desempeño de conformidad con la Normatividad aplicable.

**Información Financiera: (cifras en pesos históricos)**

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019.

RUBRO	ACTIVO		PASIVO + PATRIMONIO	
	Importe	%	Importe	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$98,254,031	13%		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	806,375,397	108%		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(717,523,211)	-96%		
Otros Activos Circulantes	780,510	0%		
	-----	-----		
Total, activo circulante	187,886,727	25%		
	-----	-----		
Activos no circulantes:				
Inversiones Financieras a Largo Plazo	1,953,640	0%		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	536,355,861	72%		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	7,483,834	1%		
Bienes Muebles	19,206,282	3%		
Activos Intangibles	82,236	0%		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(6,350,968)	-1%		
	-----	-----		
Activos no circulantes, Neto	558,730,886	75%		
	-----	-----		
Total, del activo	746,617,612	100%		
	=====	=====		
Cuentas Por Pagar a Corto Plazo			\$10,317,153	1%
Pasivos Diferidos a Corto Plazo			269,528	0%
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo			7,938,266	1%
Provisiones a Largo Plazo			4,952,156	1%
			-----	-----
Total, pasivo			23,477,102	3%
			-----	-----
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:				
Aportaciones			15,599,719	2%
Donaciones de Capital			811,126,187	109%
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio			-	0%
Hacienda Pública/Patrimonio Generado:				
Resultado del ejercicio (Desahorro/ahorro)			(41,344,969)	-6%
Resultados de ejercicios anteriores			(68,070,486)	-9%
Revalúos			5,615,957	1%
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores			214,103	0%
			-----	-----
Total, Hacienda Pública/Patrimonio			723,140,510	97%
			-----	-----
<b>Sumas iguales</b>	<b>\$ 746,617,612</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 746,617,612</b>	<b>100%</b>
	=====	=====	=====	=====

Estado de Actividades por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

Rubro	Importe	%
<b>Ingresos y otros beneficios:</b>		
<b>Ingresos de la Gestión:</b>		
Aprovechamientos de Tipo Corriente	\$ 3,910,579	1%
Ingresos por venta de bienes y servicios	49,894,465	14%
	53,805,044	15%
	-----	----
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>		
Transferencia, asignaciones, subsidios y otras ayudas	301,488,530	85%
	301,488,530	85%
	-----	----
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	214,307	0%
	-----	----
<b>Total, de ingresos otros beneficios</b>	<b>\$ 355,507,881</b>	<b>100%</b>
	-----	----
<b>Gastos y otras pérdidas:</b>		
<b>Gastos de Funcionamiento</b>		
Servicios personales	\$ 58,288,752	15%
Materiales y suministros	2,040,009	1%
Servicios generales	46,730,560	12%
	107,059,320	27%
	-----	----
<b>Total, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>		
Ayudas Sociales	223,250,599	56%
	223,250,599	56%
	-----	----
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	65,111,694	16%
Otros Gastos	1,431,236	0%
	66,542,931	17%
	-----	----
<b>Total, de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>396,852,850</b>	<b>100%</b>
	-----	----
<b>Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)</b>	<b>\$ (41,344,969)</b>	
	-----	

## Información de los resultados obtenidos.

Derivado de la revisión que llevamos a cabo a la entidad con cifras al 31 de diciembre de 2019, a continuación mostramos el resumen de resultados, donde se indican los alcances considerados en dicha revisión en cada uno de los rubros que integran los estados financieros de la entidad, así como una descripción de los objetivos de la revisión y procedimientos de auditoría aplicados, incluyendo los comentarios de nuestras sugerencias para mejorar el control interno derivadas en su caso de las deficiencias observadas durante la revisión, las cuales tienen incidencia en las cifras que sirven de base para la preparación de los estados financieros de la entidad.

Nombre	Saldo al Cierre de 2019		Observado
	Importe	%	
<b>Cuentas de activo:</b>			
Efectivo	\$ 25,000	0%	NO
Bancos/Tesorería	15,763,888	7%	NO
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	1,127,333	1%	NO
Fondos con Afectación Específica	81,337,810	39%	NO
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	131,036	0%	NO
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	2,927,179	1%	NO
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	179,945,395	86%	NO
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	623,371,786	296%	NO
Estimaciones para Cuentas Incobrables por Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	(717,523,211)	-341%	NO
Valores en Garantía	41,701	0%	NO
Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago	738,810	0%	NO
Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	1,953,640	1%	NO
Préstamos otorgados a Largo plazo	536,355,861	72%	NO
Terrenos	574,550	0%	NO
Edificios No Habitacionales	6,909,284	3%	NO
Mobiliario y Equipo de Administración	18,932,645	9%	NO
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	2,568	0%	NO
Vehículos y Equipo de Transporte	236,459	0%	NO
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610	0%	NO
Software	4,965	0%	NO
Licencias	77,272	0%	NO
Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	(396,471)	0%	NO
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	(5,923,998)	-3%	NO
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	(30,500)	0%	NO
<b>Total, activo</b>	<b>\$746,617,612</b>	<b>100%</b>	
	=====	====	
<b>Cuentas de pasivo más patrimonio:</b>			
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	16,191	0%	NO
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	5,275,559	1%	NO
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	1,084,913	0%	NO
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	3,940,490	1%	NO
Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo	269,528	0%	NO
Fondos de Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos a Corto Plazo	171,974	0%	NO
Otros Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	7,766,291	1%	NO
Provisión para Contingencias a Largo Plazo	4,952,156	1%	NO
Subtotal	23,477,102	3%	NO
Aportaciones	15,599,719	2%	NO
Donaciones de Capital	811,126,187	109%	NO
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	(41,344,969)	-6%	NO
Resultados de Ejercicios Anteriores	(68,070,486)	-9%	NO
Revalúos	5,615,957	1%	NO
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	214,103	0%	NO
Subtotal	723,140,510	97%	
<b>Pasivo más patrimonio</b>	<b>\$746,617,612</b>	<b>100%</b>	
	=====	====	

Desglose de los ingresos y otros beneficios:

Nombre	Saldo al Cierre de 2019		Observado
	Importe	%	
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>			
<b>Ingresos de la gestión</b>			
Aprovechamientos de Tipo Corriente	\$ 3,910,579	1%	NO
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	49,894,465	14%	NO
<b>Total, de Ingresos de la gestión</b>	<b>53,805,044</b>	<b>15%</b>	
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	301,488,530	85%	NO
<b>Total, de Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>301,488,530</b>	<b>85%</b>	
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>			
Otros Ingresos y Beneficios Varios	214,307	0%	NO
<b>Total, de Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>214,307</b>	<b>0%</b>	
<b>TOTAL, DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>	<b>\$ 355,507,881</b>	<b>100%</b>	

Desglose de gastos y otras partidas:

Nombre	Saldo al Cierre de 2019		Observado
	Importe	%	
<b>Gastos y Otras Perdidas:</b>			
<b>Gastos de Funcionamiento:</b>			
<b>Servicios Personales:</b>			
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	\$37,010,202	9%	NO
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	39,000	0%	NO
Remuneraciones Adicionales y Especiales	1,487,478	0%	NO
Seguridad Social	13,792,324	3%	NO
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	5,959,748	2%	NO
<b>Suma Servicios Personales:</b>	<b>\$58,288,752</b>	<b>15%</b>	
<b>Materiales y Suministros:</b>			
Materiales de Administración, Emisión de Doc. y Artículos Oficiales	\$496,923	0%	NO
Alimentos y Utensilios	334,793	0%	NO
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	64,297	0%	NO
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	7,791	0%	NO
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	837,934	0%	NO
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	115,860	0%	NO
Materiales y Suministros para Seguridad	-	0%	NO
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	182,412	0%	NO
<b>Suma Materiales y Suministros:</b>	<b>\$2,040,009</b>	<b>1%</b>	

Continuación de: Desglose de gastos y otras partidas:

Nombre	Saldo al Cierre de 2019		Observado
	Importe	%	
<b>Servicios generales:</b>			
Servicios Básicos	\$2,519,000	1%	NO
Servicios de Arrendamiento	1,313,683	0%	NO
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios	7,427,224	2%	NO
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	22,170,103	6%	NO
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	2,325,036	1%	NO
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	8,655,180	2%	NO
Servicios de Traslado y Viáticos	1,349,287	0%	NO
Servicios Oficiales	108,112	0%	NO
Otros Servicios Generales	862,934	0%	NO
	-----	-----	
<b>Suma Servicios generales</b>	<b>\$46,730,560</b>	<b>12%</b>	
	-----	-----	
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Ayudas Sociales a Personas	37,445,958	9%	NO
Becas	185,804,641	47%	NO
	-----	-----	
<b>Suma Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>\$223,250,599</b>	<b>56%</b>	
	-----	-----	
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencias y Amortizaciones	65,111,694	16%	NO
Otros Gastos	1,431,236	0%	NO
	-----	-----	
<b>Suma Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>	<b>\$66,542,931</b>	<b>17%</b>	
	-----	-----	
<b>Total, gasto:</b>	<b>\$396,852,850</b>	<b>100%</b>	
	=====	=====	

## II. DESCRIPCIÓN DE LOS OBJETIVOS DE LA REVISIÓN

### 1. ACTIVO.

#### 1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES.

##### OBJETIVOS DE LA REVISIÓN.

Los objetivos de auditoría al llevar a cabo el examen del efectivo y equivalentes de efectivo son:

- a) Comprobar la existencia del efectivo y las inversiones temporales, en su caso y que en el balance general se incluyan todos los fondos propiedad de la entidad, ya sea que obren en su poder o que estén en custodia de terceros.
- b) Verificar su correcta valuación de conformidad con principios de contabilidad gubernamental.
- c) Determinar su disponibilidad inmediata o restricciones, en su caso.
- d) Comprobar, en su caso, el correcto registro de los rendimientos de las inversiones en el periodo correspondiente.
- e) Comprobar su adecuada presentación en el balance general del efectivo y equivalentes relacionado con las inversiones temporales (Hasta 3 meses).

##### 1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El efectivo y equivalentes de efectivo se encuentra integrado al 31 de diciembre de 2019, de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Efectivo	\$25,000	0%
Bancos/Tesorería	15,763,888	16%
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	1,127,333	1%
Fondos con Afectación Específica	81,337,810	83%
<b>Total</b>	<b>\$98,254,031</b>	<b>100%</b>

### 1.1.1.1. EFECTIVO

Al cierre del 31 de diciembre de 2019, se cuenta con cuatro fondos fijos de caja, tres son para los gastos de las sucursales que se encuentran en Hermosillo, Obregón y Nogales, además de un fondo para cambio, dichos fondos fijos para cubrir gastos menores de operación, viáticos.

### 1.1.1.2 BANCOS/TESORERIA

Las cuentas de Bancos/Tesorería representan el efectivo de disposición inmediata a través de 18 cuentas de cheques, propiedad del Instituto para cubrir sus compromisos financieros y se integran como sigue:

#	Institución Bancaria	Número de Cuenta	Importe	%
1	Banamex	1291866	\$3,725,531	24%
2	Banamex	767515332	85,812	1%
3	Banamex	32269-5	148,027	1%
4	Banamex	5271675	2,297,673	15%
5	Banamex	7004 8149217	33,485	0%
6	Banamex	7008 3427823	23,470	0%
7	Banamex	7000 3052093	10,351	0%
8	Bancomer	09119270/0446119921	3,383,119	21%
9	Bancomer	9139641/ 04461199056	96,818	1%
10	Bancomer	10861977/0446119948	34,619	0%
11	Bancomer	10861274/0446119956	18,195	0%
12	Bancomer	110698806	25,278	0%
13	Bancomer	158807159	3,530,661	22%
14	Bancomer	105614449	15,002	0%
15	Bancomer	108285381	660,935	4%
16	Bancomer	111648411	1,633,704	10%
17	Santander	65-50592401-7	37,950	0%
18	Santander	65-505824620	3,260	0%
		<b>Total</b>	<b>\$15,763,888</b>	<b>100%</b>

### 1.1.1.3 INVERSIONES TEMPORALES.

Las “Inversiones Temporales” (Hasta 3 meses), se usan para invertir los excedentes temporales de efectivo en bancos y representa los valores cuya disposición se prevé de forma inmediata, generan rendimientos y tienen riesgos de poca importancia a través de la cuenta de inversiones de inmediata como sigue:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
BBVA Bancomer, S.A.	-	0%
Banco Nacional de México, S.A.	\$ 1,127,333	100%
Banco Mercantil del Norte, S.A.	-	0%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,127,333</b>	<b>100%</b>

Banco	Número de Cuenta	Importe	Tasa	Vencimiento	Instrumento
Banamex	71218627 / 129186		-	-	Pagaré
Banamex	74076264	7,000,000	7.36	08/enero/2020	Pagaré
Banamex	74076264	35,000,000	7.36	08/enero/2020	Pagaré
Bancomer	2043888517 de 0446119921	23,194,911	Variable	Variable	Fondos de Inversión de Deuda Gubernamental Títulos de Valor
Bancomer	2049054162	10,771,682	Variable	Variable	Fondos de Inversión de Deuda Gubernamental Títulos de Valor

Se cotejaron los saldos de los estados de cuenta contra las conciliaciones contables al 31 de diciembre de 2019, se verificó el registro de los intereses generados por las inversiones a plazo, obteniendo resultados satisfactorios.

### 1.1.1.4 FONDO CON AFECTACIÓN ESPECÍFICA

Los “Fondos con Afectación Especifica”, se utilizan para financiar determinados gastos o actividades, como lo son el Fondo para el Programa de Crédito Educativo, el cual está destinado a cubrir los compromisos ya contratados pero que aún no han sido entregados de manera efectiva al acreditado y los créditos educativos por renovar en el semestre 2019-1. De igual manera se tiene el Fondo para Microcréditos, el cual está destinado al otorgamiento de crédito educativo para la adquisición de material educativo. El Fondo para Becas representa el apoyo destinado a becas y estímulos a estudiantes de escasos recursos.

Los fondos antes mencionados se integran de la siguiente manera:

Banco	Cuenta / Tipo de Fondo	Fondo de Afectación Específica	Importe	%
Banamex	Fondo de Inversión 74076264	Programa de Crédito Educativo	\$35,000,000	43%
Bancomer	Fondo de Inversión 2049054162	Programa de Becas	10,777,859	13%
Banamex	Mesa de Dinero 71218627	Programa de Crédito Educativo	-	-
Bancomer	Fondo de Inversión 2043888517	Programa de Crédito Educativo	13,561,349	17%
Bancomer	Cuenta 0104704401	Microcrédito para Material Educativo	26,764	0%
Bancomer	Cuenta 0104704584	Fondo en Administración	29,653	0%
Banamex	Mesa de Dinero 71218627	Fondo en Administración	-	-
Banamex	Fondo de Inversión 74076264	Programa de Crédito Educativo	5,872,667	7%
Bancomer	Cuenta 0446119921	Programa de Crédito Educativo	6,435,957	8%
Bancomer	Fondo de Inversión	Fondo para Programa de Becas	9,633,561	12%
	<b>Total</b>		<b>\$81,337,810</b>	<b>100%</b>

## 1.2 DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO Y EQUIVALENTES.

### OBJETIVOS DE LA REVISIÓN:

Los objetivos de auditoría relativos son los siguientes:

- Comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar.
- Comprobar la valuación de las cuentas por cobrar incluyendo el registro de las estimaciones necesarias para las cuentas de dudosa recuperación.
- Determinar los gravámenes y contingencias que pudieran existir.
- Verificar que todas las cuentas por cobrar estén registradas en la contabilidad, comprobando que éstas correspondan a transacciones y eventos efectivamente realizados.
- Comprobar su adecuado registro contable y su presentación en los estados financieros de conformidad con la normatividad gubernamental.

## 1.2.1 DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES.

Los Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes se componen principalmente por las cuentas por cobrar a corto plazo, así como los ingresos por recuperar a corto plazo, además por los deudores diversos por cobrar a corto plazo, préstamos otorgados a corto plazo, entre otros. Al 31 de diciembre de 2019 se encuentran integrados de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	\$ 131,036	0%
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	2,927,179	0%
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	179,945,395	22%
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	623,371,786	77%
<b>Total</b>	<b>\$806,375,397</b>	<b>100%</b>

### 1.2.1.1. CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO

Las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo al 31 de diciembre de 2019, se integran por los créditos educativos los cuales tienen convenios especiales, así como los créditos reestructurados, y se integran de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Créditos Educativos Por Cobrar	-	0%
Créditos Educativos por Cobrar (Convenio)	131,036	100%
Créditos Reestructurados por Cobrar	-	0%
<b>Total</b>	<b>\$ 131,036</b>	<b>100%</b>

El saldo de la Cuenta por cobrar a Corto Plazo, se reclasifico a Préstamos Otorgados a Corto Plazo.

### 1.2.1.2. DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO

La cuenta de Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo al 31 de diciembre de 2019 se integra como sigue:

Concepto	2019	
	Importe	%
Gobierno Del Estado	\$1,189,542	41%
PSM Payment Service México S.A. de C.V. (Procepago)	872,066	30%
Deudores por Aclaraciones de Cargos no Correspondidos BANCOMER CTA 0105614449	269,500	9%
Deudores Estudiantes Aplicaciones ERR	103,485	4%
Estudiantes	109,414	4%
Universidad Kino	68,222	2%
Instituto Tecnológico De Estudios Superiores De Monterrey	60,292	2%
Universidad Unilider, S.C.	39,225	1%
María Obdulia Valenzuela Butimea	37,909	1%
Personal ICEES	37,962	1%
Otros Menores A 25,000	139,561	5%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,927,179</b>	<b>100%</b>

### 1.2.1.3. INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO

En la cuenta de Ingresos por Recuperar a Corto Plazo se registra el interés normal y moratorio devengado a la fecha de vencimiento de las amortizaciones de los créditos educativos otorgados, así como el manejo de cuenta, reserva para créditos incobrables y los ingresos por descuentos para verificación de datos.

El importe del interés Normal e Interés Moratorio, representa el importe devengado hasta el 31 de diciembre de 2016 el cual fue registrado en ingresos y cuentas por cobrar, actualmente solo se registra en ingresos el importe del interés normal y moratorio con vencimientos a partir del 2017 y que se recauden efectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 se integra de la siguiente manera:

Concepto	2019	
	Importe	%
Interés Normal	\$ 73,692,895	41%
Interés Moratorio	106,252,501	59%
<b>Total</b>	<b>\$179,945,396</b>	<b>100%</b>

#### 1.2.1.4. PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO

En la cuenta de Préstamos Otorgados a Corto Plazo se registran los préstamos otorgados al Sector Público, Privado y Externo, con el cobro de un interés, siendo exigible en un plazo menor o igual a doce meses, y se integra de la siguiente manera:

Concepto	2019	
	Importe	%
Créditos Educativos Otorgados a Corto Plazo IBCEES	\$591,707,184	95%
Créditos Educativos Otorgados a Corto Plazo Fondos En Admón.	2,648,803	0%
Créditos Reestructurados por Cobrar a C. Plazo IBCEES	28,928,478	5%
Créditos Reestructurados por Cobrar a C. Plazo Fondos en Admón.	87,322	0%
<b>Total</b>	<b>\$623,371,786</b>	<b>100%</b>
	=====	=====

En esta cuenta se registran los créditos educativos por cobrar a corto plazo, en septiembre de 2019 se cambió la cuenta de registro de la 1.1.2.2 "Cuentas por Cobrar Corto Plazo", a la 1.1.2.6 "Préstamos Otorgados a Corto Plazo", igualmente se controlaran lo que corresponda a los créditos que se comprometen en este ejercicio en la cuenta de orden de memoria 7.2.4 "Suscripción de contratos de préstamos y otras obligaciones de la deuda Pública" y 7.2.6 "Contratos de Préstamos y Otras Obligaciones de la Deuda Pública Interna y Externa". Según lo indica la CONAC en sus guías Contabilizadoras.

#### 1.3 ESTIMACION POR PERDIDA O DETERIORO DE ACTIVOS CIRCULANTES

Representa el monto de la estimación que se establece anualmente por contingencia, de acuerdo con los lineamientos que emita el CONAC, con el fin de prever las pérdidas derivadas de la incobrabilidad de los derechos a recibir efectivo o equivalentes, que correspondan.

##### 1.3.1 ESTIMACIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES POR DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES.

Al 31 de diciembre de 2019 esta cuenta presenta un importe de \$(691,281,747), integrado por las estimaciones para cuentas incobrables como se presenta a continuación:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Estimación Cuentas Incobrables Créditos Educativos	\$(441,425,221)	62%
Capital Incobrable de Fondos	(2,188,624)	0%
Estimación de Interés Incobrable	(79,400,507)	11%
Estimación de Interés Normal Incobrable de Fondos	(1,143,845)	0%
Estimación Moratorio Incobrable	(192,306,561)	27%
Estimación de Interés Moratorio de Fondos	(1,058,453)	0%
<b>Total</b>	<b>\$(717,523,211)</b>	<b>100%</b>
	=====	=====

Atendiendo a las características descritas en la política de estimación para cuentas incobrables el importe se integra de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2019

CARTERA TOTAL CAPITAL	INT. DEVENGADO	INT. MORATORIO	TOTAL INCOBRABLE
443,613,845.09	80,544,352.57	193,365,013.46	717,523,211.12

#### 1.4 OTROS ACTIVOS CIRCULANTES.

Representa el monto de otros bienes, valores y derechos, que razonablemente espera se conviertan en efectivo en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidos en los rubros anteriores.

Al 31 de diciembre de 2019 el rubro de Otros Activos Circulantes se integra por:

Concepto	2019	
	Importe	%
Valores en Garantía	\$41,701	5%
Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago	738,810	95%
<b>Total</b>	<b>\$780,510</b>	<b>100%</b>

##### 1.4.1. VALORES EN GARANTÍA

Al 31 de junio la cuenta de Valores en Garantía presenta un saldo de \$41,701 integrado de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Comisión Federal De Electricidad	\$ 8,611	21%
Lilian Del Socorro Rubio Félix	16,000	38%
Corporativo Lanix S.A De C. V	5,090	12%
María Cristina Ramírez Serrano	12,000	29%
<b>Total</b>	<b>\$ 41,701</b>	<b>100%</b>

##### 1.4.2. BIENES DERIVADOS DE EMBARGOS, DECOMISOS, ASEGURAMIENTOS Y DACIÓN EN PAGO

En esta cuenta se registra el valor de los bienes adjudicados y amparados por factura judicial a nombre del Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora, de acreditados turnados a demanda Judicial para la recuperación de crédito, por un importe de \$738,810.

Al 31 de diciembre la cuenta de Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago, se integra de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Vehículos	\$ 33,500	4%
Terrenos	701,810	95%
Equipo de Cómputo	3,500	1%
<b>Total</b>	<b>\$ 738,810</b>	<b>100%</b>

La Cuenta Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran principalmente por 3 terrenos ubicados en la ciudad de Hermosillo.

### 1.5 ACTIVO NO CIRCULANTE.

#### OBJETIVOS DE LA REVISIÓN.

Los objetivos de auditoría relativos al activo fijo son los siguientes:

- a) Comprobar que existan y estén en uso.
- b) Verificar que sean propiedad de la entidad.
- c) Verificar su adecuada valuación y registro de conformidad con los principios de Contabilidad gubernamental.
- d) Verificar el cumplimiento de la ley de adquisiciones con respecto a las licitaciones para las adquisiciones de bienes
- e) Verificar que se haya realizado un inventario de todos los bienes que integran el activo fijo conciliado contra registros contables
- f) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

Constituido por el conjunto de bienes requeridos por el ente público, sin el propósito de venta; inversiones, valores y derechos cuya realización o disponibilidad se considera en un plazo mayor a doce meses.

#### 1.5.1. INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

Representa el monto de los recursos excedentes del ente público, invertidos en títulos, valores y demás instrumentos financieros, cuya recuperación se efectuará en un plazo mayor a doce meses.

Al 31 de diciembre de 2019 el rubro de Inversiones Financieras a Largo Plazo tiene un saldo de \$1,953,640 y se integra por un Fideicomiso de Manutención Federal Número 5093455 por un importe de \$1,329,411 y un Fideicomiso de Manutención Número 5093447 por un importe de \$624,229.

## 1.5.2. DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO Y EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019, se integra por los Préstamos Otorgados a Largo Plazo como sigue:

Concepto	2019	
	Importe	%
Créditos Educativos Otorgados al Sector Publico IBCEES	\$516,439,440	96%
Créditos Educativos Otorgados al Sector Público de Fondos en Admón.	1,568,060	0%
Créditos Educativos Reestructurados IBCEES	18,225,347	3%
Créditos Educativos Reestructurados Fondos En Administración	123,014	0%
<b>Total</b>	<b>\$536,355,861</b>	<b>100%</b>

En esta cuenta se incluyen los Créditos Educativos por Cobrar, lo correspondiente a capital por vencer en un plazo mayor de un año, según la fecha de vencimiento de las amortizaciones.

Al 31 de diciembre de 2019 lo correspondiente a interés por devengar a largo plazo y el importe de gastos de cobranza se registra en cuentas de orden y solo se presentan en el cuadro siguiente para hacer una presentación total de la cartera por cobrar:

Capital	Interés Normal	Interés Moratorio	Gastos de Cobranza	Total
\$1,159,730,497	\$346,195,551	\$215,938,055	\$138,411,692	\$1,860,275,795

El importe total se ve reflejado en el reporte de Cartera de Saldo por Acreditados.

## 1.5.3 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES.

Representa las Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso, los Bienes Muebles y Activos Intangibles, propiedad de la entidad, destinados al logro de los objetivos sociales de la misma y se integran como sigue.

Tipo de Activo	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	\$ 7,483,834	37%
Bienes Muebles	19,206,282	94%
Activos Intangibles	82,236	0%
Subtotal	\$ 26,772,352	131%
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(6,350,968)	-31%
<b>Neto</b>	<b>\$ 20,421,384</b>	<b>100%</b>

### 1.5.3.1 BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA, Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO

La cuenta representa aquellos bienes propiedad del instituto que se refieren ya sea a terrenos, edificios utilizables en la operación de la entidad y construcciones que se realizan con el objeto de fortalecer la infraestructura de este tipo existente al momento de la presentación de los Estados Financieros pero que no se han concluido.

Tipo de Activo	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Terrenos	\$ 574,550	8%
Edificios no Habitacionales	6,909,284	92%
<b>Total</b>	<b>\$ 7,483,834</b>	<b>100%</b>

La cuenta de Edificios no Habitacionales, se integra por el edificio donde se encuentran las oficinas del Instituto, así como dos locales utilizados como bodegas Local Son Mol #18 y Local Son Mol #20.

### 1.5.3.2 BIENES MUEBLES

Representa el monto de los bienes muebles requeridos en el desempeño de las actividades del ente público.

En esta cuenta se registran los conceptos de mobiliarios y activos que no muestran la característica de ser inmuebles y que son tangibles, al 31 de diciembre se tiene un importe de \$19,206,282 y se integra de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Mobiliario y Equipo de Administración	\$ 18,932,645	99%
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	2,568	0%
Vehículos y Equipo de Transporte	236,459	1%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610	0%
<b>Total</b>	<b>\$ 19,206,282</b>	<b>100%</b>

### 1.5.3.2.1 MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION

Por su parte la subcuenta integrante de los bienes muebles, que se denomina Mobiliario y Equipo de Administración, se encuentra integrado de la siguiente forma:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Equipo Computo y de Tecnologías de la Información	\$16,369,639	86%
Muebles de Oficina y Estantería	2,050,430	11%
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	453,536	2%
Otros mobiliarios y equipos de administración	59,040	0%
<b>Total</b>	<b>\$18,932,645</b>	<b>100%</b>

### 1.5.3.2.2 MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECRATIVO

La subcuenta de Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo se integra completamente por Equipos y Aparatos Audiovisuales por un importe total de \$2,568.

### 1.5.3.2.3 VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE

El Equipo de Transporte incluye vehículos utilitarios que son utilizados en las diversas unidades administrativas y en las diversas localidades en las que realiza sus actividades, al 31 de diciembre se tiene un saldo de \$236,459.

### 1.5.3.2.4 MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS

La Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas se encuentra conformada por los registros de los sistemas de aire acondicionado, herramientas y máquinas herramientas, al 31 de diciembre se tiene un importe total de \$34,610.

### 1.5.3.3 ACTIVOS INTANGIBLES

Representa el monto de derechos por el uso de activos de propiedad industrial, comercial, intelectual y otros, al 31 de diciembre se tiene un importe total de \$82,236 correspondientes a las licencias que el instituto tiene a su nombre.

### 1.5.3.4 DEPRECIACIÓN, DETERIORO Y AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE BIENES

Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo de \$6,350,968 y se integra como sigue:

CONCEPTO	% Depreciación	Importe Depreciación del Ejercicio	Importe Depreciación Acumulada
Edificio no Habitacionales	3.30%	\$ 228,006	\$ 396,471
Muebles de Oficina y Estantería	10.00%	227,150	339,081
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de Información	33.30%	5,446,101	5,503,099
Equipo de Transporte	20.00%	47,292	75,761
Maquinaria Eléctrica	10.00%	3,014	5,275
Herramientas	10.00%	447	782
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	33.33%	25,755	30,500
<b>Total</b>		<b>\$5,977,765</b>	<b>\$6,350,968</b>

### 1.5.3.5 RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE ACTIVOS FIJOS

Concepto	SALDOS AL 31-DIC-18	ALTAS	REVALUÓ	BAJAS	SALDOS AL 31-DIC-19
<b><u>Bienes Inmuebles, Infraestructura Y Construcción en Proceso:</u></b>					
Terrenos	574,550				574,550
Edificios No Habitacionales	6,806,640	-	102,644	-	6,909,284
	7,381,190	-	102,644	-	7,483,834
<b><u>Bienes Muebles:</u></b>					
Mobiliario y Equipo de Administración	18,306,683	669,496	-	(43,534)	18,932,645
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	2,568				2,568
Vehículos y Equipo de Transporte	236,459				236,459
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610				34,610
	18,580,320	669,496	-	(43,534)	19,206,282
<b><u>Activos Intangibles:</u></b>					
Software	-	4,965	-	-	4,965
Licencias	77,272	-	-	-	77,272
	77,272	4,965			82,237
<b><u>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes</u></b>					
Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	(168,464)	(228,006)			(396,471)
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	(206,252)	(5,724,004)		6,258	(5,923,998)
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	(4,745)	(25,755)			(30,500)
	(379,461)	(5,977,765)		6,258	(6,350,968)
<b>Total</b>	<b>\$25,659,321</b>	<b>\$(5,303,305)</b>	<b>\$102,644</b>	<b>\$(37,276)</b>	<b>\$20,421,384</b>

## Adquisiciones de Activos Fijos:

Las adquisiciones de Activos Fijos por un total de \$674,461, se integran por las compras de Muebles de Oficina y Estantería por un importe de \$669,496 y Software por un importe de \$4,965.

## Bajas de Activos Fijos:

En el ejercicio se dieron de baja Mobiliario y Equipo de Administración por un importe de \$43,534, por tratarse de activos fuera de uso o mal estado, misma que se autoriza en el Acta celebrada en el mes de agosto 2019.

## 2. PASIVO.

### 2.1 CUENTAS POR PAGAR.

#### OBJETIVOS DE LA REVISIÓN.

Los objetivos de auditoría al llevar a cabo el examen de las cuentas por pagar son los siguientes:

- a) Comprobar que todos los pasivos que muestra el balance general son reales y representan obligaciones de la entidad por bienes adquiridos o servicios recibidos destinados para el logro de sus objetivos sociales.
- b) Verificar que se incluyan todos los pasivos a cargo de la entidad por los importes que se adeuden a la fecha del balance general.
- c) Comprobar que los pasivos no están garantizados por gravámenes sobre activos u otras garantías colaterales.
- d) Comprobar que los pasivos estén adecuadamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros, incluyendo sus notas, de acuerdo con las normas de contabilidad gubernamental.
- e) Verificar que los pasivos de la entidad se registren conformen se devenguen, de conformidad con lo que establece la LGCG.

#### 2.1.1 CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019, el rubro de Cuentas por Pagar a cargo del Instituto se integra de la siguiente manera:

Concepto	2019	
	Importe	%
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	\$16,191	0%
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	5,275,559	51%
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	1,084,913	11%
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	3,940,490	38%
<b>Total</b>	<b>\$10,317,153</b>	<b>100%</b>

### 2.1.1.1 SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre el importe total de esta cuenta es de \$16,191, estando integrado por Nómina Base por \$8,570 y Provisión de Estímulos Personales por \$7,621.

### 2.1.1.2 PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019 dicho saldo se integra como sigue:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Consultoría Jurídica Castro Y Asociados, S.C.	\$ 1,482,635	28%
Impresora Y Editorial, S.A. De C.V.	443,843	8%
Making Code S De R.L. De C.V.	434,565	8%
Medios Y Editorial De Sonora, S.A. De C.V.	319,696	6%
Corporativo De Servicios LEGAXXI, S.C.	188,119	4%
Televisora De Mexicali S.A. de C.V.	147,502	3%
Sjproser Servicios Jurídicos S. De R. L. De C. V.	138,487	3%
Lic. Elvy Ross Ocegüera Sandoval	117,519	2%
Domingo Velderrain Enriquez	105,437	2%
Lic. Lourdes Gpe. Serrano Muñoz	102,943	2%
Integradora De Medios ENM	89,922	2%
Lic. Bryan Adrián Castillo Campos	88,492	2%
Figueroa Ochoa Ramiro Alejandro	67,233	1%
Ayón Cruz Jorge Luis	63,632	1%
Zapuche Moreno Oscar	57,311	1%
Consultoría Jurídica Y Empresarial Del Noroeste Sc	53,794	1%
Lic. Patricia Badilla Álvarez	53,644	1%
Lic. Felipe De Jesús Berrelleza Domínguez	53,242	1%
Gisgc Grupo Integradora De Servicios G.C S.A. de C.V.	45,101	1%
Procuración Legal Mexicana S. C.	43,817	1%
Carlos Enrique Nieblas Beltrán	39,470	1%
PSM Payment Services México, S.A. de C.V.	38,976	1%
Corporativo Encinas Y Asociados Sonora S.C.	38,493	1%
Vica Cano Y Asociados Sc.	38,018	1%
Francisco Adrián Gallegos González	36,371	1%
Lic. Eduardo Martínez Ramírez	34,075	1%
Sitec Comunicaciones, S.A. De C.V.	33,296	1%
Rene Octavio Esquer Vásquez	32,659	1%
Lic. Miguel León Pichardo	31,728	1%
Francisco Zazueta Mercado	31,205	1%
SLG Despacho Jurídico	29,090	1%
Elizabeth C.E.E Valenzuela Sánchez	27,820	1%
Servicios Jurídicos Integrales Del Noroeste S.C	27,554	1%
Comisión Federal De Electricidad	26,923	1%
Alain Cozari Cuevas	22,720	0%
José Francisco Amarillas Serna	20,639	0%
Otros (Menos De \$20,000)	669,588	13%
<b>Total</b>	<b>\$ 5,275,559</b>	<b>100%</b>

### 2.1.1.3 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019 el saldo de "Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo" se integra como sigue:

Concepto	Al Cierre de 2019	
	Importe	%
Aportaciones y Descuentos Infonavit	\$475,455	44%
Retenciones de I.S.P.T.	247,062	23%
Cuotas Sindical	123,507	11%
Retenciones por Servicios Profesionales	76,592	7%
Cuotas ISSSTESON	75,620	7%
Retenciones por Sanciones	40,506	4%
FONACOT	13,679	1%
Otras Retenciones	32,492	3%
<b>Total</b>	<b>\$1,084,913</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre de 2019, la cuenta de Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo con un saldo de \$1,084,913.

### 2.1.1.3 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019 el saldo de "Otras Cuentas por pagar a corto plazo" se integra como sigue:

Concepto	2019	
	Importe	%
Becas de Educación Básica	\$1,441,857	37%
Acreedores Estudiantes por Devolver	843,861	21%
Programa de Becas de Educación Superior	310,978	8%
Programa Bécalos (Fundación Televisa)	208,600	5%
Programa Especial Alumnos Discapacidad Auditiva	205,250	5%
Programa Becas Media Superior	184,070	5%
Cie Bancomer Por Aplicar	146,326	4%
Programa ESP de Becas de Educación (Apoyo Legislativo)	141,081	4%
Otros	458,469	12%
<b>Total</b>	<b>\$3,940,490</b>	<b>100%</b>

### 2.1.2 PASIVOS DIFERIDOS POR COBRAR A CORTO PLAZO

Representa el monto de las obligaciones del ente público cuyo beneficio se recibió por anticipado y se reconocerá en un plazo menor o igual a doce meses.

En esta cuenta se registran los intereses trimestrales de crédito educativo cobrado por anticipado, los cuáles serán aplicados cuando llegue la fecha de su vencimiento y son por la cantidad de \$269,528.

### 2.1.3 FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTIA Y/O ADMINISTRACIÓN A CORTO PLAZO

Representa el monto de los fondos y bienes propiedad de terceros, en garantía del cumplimiento de obligaciones contractuales o legales, o para su administración que eventualmente, se tendrán que devolver a su titular en un plazo menor o igual a doce meses

Al 31 de diciembre en la cuenta de Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo, se tiene un importe de \$7,938,266 y representan las aportaciones económicas que hacen diferentes instituciones y particulares al Instituto con el objeto de que este otorgue financiamiento a los estudiantes, estas aportaciones son reembolsables a dichas instituciones conforme a los convenios establecidos.

### 2.2 PROVISIONES A LARGO PLAZO

Representa el monto de las obligaciones a cargo del ente público, originadas en circunstancias ciertas, cuya exactitud del valor depende de un hecho futuro; estas obligaciones deben ser justificables y su medición monetaria debe ser confiable en un plazo mayor a doce meses. De acuerdo con los lineamientos que emita el CONAC.

Al 31 de diciembre el saldo de la cuenta es de \$4,952,156, conformado por Reservas de Crédito Educativo Incobrable, la cual se orienta a mitigar el riesgo de recuperación por defunción de los acreditados y se constituye por una retención de \$37.50 pesos por cada nuevo contrato, excepto en el caso de los contratos celebrados para créditos de postgrado, en los que la retención es del 1% del valor del documento.

Pasivo Laboral por un importe de 3,503,216 dividido en Prima de Antigüedad por \$2,467,539 e Indemnización Legar por un importe de \$1,035,677. Estos importes se derivaron de una Valuación Actuarial para el Reconocimiento de los pasivos Laborales de este Instituto, realizado por Actuarial Solutions, S. C, presentando las siguientes cifras

## 3. HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO.

### OBJETIVO DE LA REVISIÓN.

Los objetivos de auditoría relativos a la Hacienda pública/patrimonio son los siguientes:

- a) Comprobar que los movimientos registrados estén aprobados por parte del consejo de administración.
- b) Verificar que los conceptos que integran el Hacienda pública/patrimonio estén debidamente valuados.
- c) Determinar las restricciones que existan.
- d) Comprobar su adecuado registro y presentación en los estados financieros de conformidad con la normatividad de CONAC.

### 3.1 INTEGRACIÓN DE LA HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO.

Este rubro se encuentra constituido al 31 de diciembre de 2019 de la siguiente manera:

Concepto	2019	
	Importe	%
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:</b>		
Aportaciones	15,599,719	2%
Donaciones de Capital	811,126,187	112%
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado:</b>		
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	(41,331,049)	-6%
Resultados de Ejercicios Anteriores	(68,070,486)	-9%
Revalúos	5,615,957	1%
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	200,183	0%
<b>Total</b>	<b>\$723,140,510</b>	<b>100%</b>

El patrimonio contable del Instituto registrado en la contabilidad y su disminución durante el periodo de enero a diciembre de 2019 se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	2018	Variación Aumento (Disminución)	2019
	Importe		Importe
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:</b>			
Aportaciones	\$13,266,387	\$2,333,332	\$15,599,719
Donaciones de Capital	811,126,187	-	811,126,187
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado:</b>			
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	(41,344,969)	(41,344,969)
Resultados de Ejercicios Anteriores	(68,070,486)	-	(68,070,486)
Revalúos	5,513,312	102,644	5,615,957
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	-	214,103	214,103
<b>Total</b>	<b>\$761,835,400</b>	<b>\$(38,694,890)</b>	<b>\$723,140,510</b>

En resumen: en el periodo de enero a diciembre de 2019, según el análisis de variaciones en todas las cuentas de la Hacienda Pública/Patrimonio se determinó una disminución neta por un importe de \$(38,694,890), como sigue: 1.- El Resultado del ejercicio por un importe de \$(41,344,969); 2.- Se incrementó la cuenta de aportaciones por un importe de \$2,333,332; 3.- Revalúos por un importe de \$102,644; y 4.- Rectificaciones de Resultados anteriores por \$214,103.

La Junta Directiva, en acta de Sesión Extraordinaria número 11 celebrada el día 21 de junio de 2019, donde se aprobó por unanimidad, entre otras cosas, la cancelación contra Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores por un importe neto de \$214,103, como sigue: Registro Duplicado de Ríos Barrientos y Asociados del año 2018, por un importe de \$16,240 y Cancelación de saldos del Proveedor Editorial Diario del Yaqui, S.A. de C.V. Por un importe de \$46,400, pendiente demás monto de autorizar.

Concepto	Cargo	Abono
Edificios No Habitacionales	102,644	-
Proveedores	200,183	-
<b>Revaluó de Bienes Inmuebles</b>	-	<b>102,644</b>
<b>Rectificaciones de Ejercicios Anteriores</b>	-	<b>214,103</b>
Otros Ingresos y Beneficios Varios	13,920	-
<b>Sumas Iguales</b>	<b>\$ 316,747</b>	<b>\$ 316,747</b>

#### 4.1 INGRESOS.

La entidad obtiene sus ingresos principalmente por las Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas integradas recibidas de los gobiernos y estatal, así como de los ingresos por intereses de los créditos otorgados por becas, manejo de cuenta, entre otros.

Nuestro análisis estuvo orientada a la revisión de dichos ingresos verificando que efectivamente se hayan recibido en su totalidad y hayan sido depositados íntegramente en las cuentas bancarias de la entidad, así como la evaluación de los controles internos Implementados por la administración para garantizar su adecuado registro contable.

##### 4.1.1 INTEGRACION DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

Por el periodo de enero a diciembre de 2019 los ingresos según el estado de actividades son por un importe de \$355,507,881 y se integran como sigue:

Concepto	2019	
	Importe	%
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>		
<i>Ingresos de la gestión</i>		
Aprovechamientos de Tipo Corriente	\$ 3,910,579	1%
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	49,894,465	14%
<b>Total, de Ingresos de la gestión</b>	<b>53,805,044</b>	<b>15%</b>
<i>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</i>		
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	301,488,530	85%
<b>Total, de Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>301,488,530</b>	<b>85%</b>
<i>Otros Ingresos y Beneficios</i>		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	214,307	0%
<b>Total, de Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>\$355,507,881</b>	<b>100%</b>

#### 4.1.1.1 INGRESOS DE LA GESTION

Comprende el importe de los ingresos correspondientes a las contribuciones, productos, aprovechamientos, así como la venta de bienes y servicios.

##### 4.1.1.1.1 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Comprende el importe de los ingresos de las empresas con participación de capital gubernamental y/o privado, por la comercialización de bienes y prestación de servicios.

Al 31 de diciembre de 2019 los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios del Instituto ascienden a \$49,894,465, integrados de la siguiente manera:

NOMBRE/CONCEPTO	2019	
	IMPORTE	%
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>		
Interés Normal de Crédito Educativo	\$26,528,592	53%
Interés Moratorio de Crédito Educativo	2,476,242	5%
Recuperación de Gastos de Cobranza	10,741,942	22%
Otros Ingresos de Recuperación	17,633	0%
Recuperación de Gastos de Cobranza	485,428	1%
Manejo de Cuenta	218,238	0%
Manejo de Cuenta pago a Escuelas	994,159	2%
Ingreso por Verificación de Datos y/o Localización	339,727	1%
Productos Financieros	7,450,157	15%
Otros Ingresos	642,347	1%
<b>Total</b>	<b>\$49,894,465</b>	<b>100%</b>

Los ingresos por Donativos para Becas son dados por las diferentes instituciones para el apoyo de estas.

En cuanto a los Ingresos por intereses, se registra el interés normal recaudado, mientras que el interés moratorio se registra el interés moratorio devengado.

De igual manera los gastos de cobranza se registran al momento de su recaudación.

Los ingresos por recuperación corresponden a la recuperación de créditos dados de baja o por diferencias a favor en la recuperación, así como los gastos de cobranza por reestructuración aplicada.

Las retenciones por manejo de cuenta son con relación a \$12.50 pesos por contrato celebrado.

Así como las retenciones a escuelas por manejo de cuenta a razón de un 5% sobre el importe del capital depositado.

Todos los ingresos se reconocen al momento de ser recaudados, según lo estipulado por la CONAC en el acuerdo por el que se reforman las Normas y Metodología para la Determinación de los Momentos Contables de los ingresos, publicado en el Diario Oficial del 20 de diciembre de 2016.

Hasta el ejercicio 2016 y 2017 se devengaron con el vencimiento de los documentos, que es cuando se tiene derecho al cobro de dichos documentos, por lo que en el mes de diciembre de 2017 se realizaron las correcciones para cumplir con el mencionado acuerdo.

Los ingresos devengados en el ejercicio 2017 no recaudados, fueron registrados en Cuentas de Orden.

#### 4.1.1.1.2. PARTICIPACIONES, APORTACIONES, TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

Los Rubros de ingresos de Participaciones y Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas, representan el 85% del total de Ingresos y Otros Beneficios plasmados en el estado de actividades con un importe de \$301,488,530, los cuales se muestran a continuación:

NOMBRE/CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2019	
	IMPORTE	%
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas.</b>		
<b>Transferencia, asignaciones, subsidios y otras ayudas</b>		
<b>De Origen Estatal</b>		
Aportaciones Gobierno del Estado Gasto de Operación	\$ 28,686,092	6%
Aportaciones Gobierno del Estado Servicios Personales	57,330,013	29%
Aportaciones Gobierno del Estado Para Ayudas Sociales	9,615,000	8%
Aportaciones Gobierno del Estado Para Becas Educativas	205,857,424	57%
<b>Total</b>	<b>\$ 301,488,530</b>	<b>100%</b>
	=====	=====

#### 4.1.1.1.3. OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS

Comprende el importe de los otros ingresos y beneficios que se derivan de transacciones y eventos inusuales, que no son propios del objeto del ente público.

Al 31 de diciembre estos ingresos se componen íntegramente de la cancelación de cheques no presentados para su cobro, por un total de \$214,307.

## 4.2 EGRESOS.

### OBJETIVO DE LA REVISIÓN.

Los objetivos de auditoría de la revisión de los egresos son los siguientes:

- a) Comprobar que los egresos representan transacciones efectivamente realizadas y que corresponden a los fines propios de la entidad.
- b) Verificar se encuentren registrados todos los egresos que corresponden al periodo revisado, y que no se incluyan transacciones de periodos anteriores o posteriores.
- c) Comprobar que los egresos estén debidamente contabilizados y presentados dentro del periodo contable, de conformidad con la LGCG.
- d) Comprobar que los gastos correspondan a transacciones reales, y que correspondan con los fines propios de la entidad.
- e) Comprobar que los comprobantes reúnan los requisitos fiscales.

### 4.2.1 INTEGRACIÓN DE LOS GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS.

Al 31 de diciembre de 2019, los egresos registrados por la entidad, por un total de \$396,852,850 y se integran como sigue:

Concepto	2019	
	Importe	%
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>		
<i>Gastos de funcionamiento:</i>		
Servicios personales	\$ 58,288,752	15%
Materiales y suministros	2,040,009	1%
Servicios generales	46,730,560	12%
<b>Total, de Gastos de Funcionamiento</b>	<b>107,059,320</b>	<b>27%</b>
<i>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</i>		
Ayudas Sociales	223,250,599	56%
<i>Otros Gastos y perdidas Extraordinarias</i>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencias y Amortizaciones	65,111,694	16%
Otros Gastos	1,431,236	0%
	<b>66,542,931</b>	<b>17%</b>
<b>Total</b>	<b>\$396,852,850</b>	<b>100%</b>

En lo concerniente al rubro de "Otros Gastos", los movimientos registrados al 31 de diciembre 2019 corresponden a quitas al interés normal, moratorio y gasto de cobranza que se hacen a los saldos de los acreditados de acuerdo con las políticas establecidas para la cobranza del crédito educativo.

En el mes de septiembre de 2019 las quitas efectuadas en la recuperación de crédito educativo fueron recalificadas a la cuenta 5.2.4.1.1 "Ayudas Sociales a personas", esto debido a que, a partir de esta fecha, el registro presupuestal de la recuperación de Interés Normal y Moratorio, se registra el importe total de los mismos sin descontar la quita, que es como se hacía hasta el mes de agosto de 2019

A continuación, se explican aquellas cuentas de Gastos de Funcionamiento, Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias e Inversión Pública, que en lo individual representen el 10% o más del total de los gastos.

El rubro de Servicios Personales por un importe de \$58,288,752 representa el 15% del total de Gastos y Otras Pérdidas, y comprende el gasto por remuneraciones del personal de carácter permanente y transitorio al servicio del ente público y las obligaciones que de ello se deriven. Los renglones de gastos más representativos de este Rubro son las Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente por un importe de \$37,010,202 y los gastos relacionados con Seguridad Social por un importe de 13,792,324, los cuales representan el 63% y 24%, respectivamente, del total del rubro.

El rubro de Servicios Generales, por un importe de \$46,730,560 representa el 27% del total de los Gastos y Otras Pérdidas, los gastos más importantes de este rubro fueron "Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales" y "Servicios de Comunicación Social y Publicidad" con un importe de \$22,170,103 y \$ 8,655,180 que representan el 47% y 19% del total de este rubro.

El rubro de Ayudas Sociales, por un importe de \$223,250,599 representa el 56% del total de los Gastos y Otras Pérdidas, y el gasto más importante de este rubro fue el de "Becas", con un importe de \$185,804,641 que representa el 83% del total de este rubro.

El rubro de Otros Gastos y Perdidas Extraordinarias con un importe de \$66,542,931 y representando el 17% del total de gastos, corresponden a las estimaciones de cuentas incobrables a las deudas de capital, intereses normales e intereses moratorios.

## 5 ANÁLISIS DE LOS PRESUPUESTOS DEL EJERCICIO.

### 5.1 ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS

Los ingresos totales presupuestados originalmente para aplicarse en el ejercicio de 2019 fueron por \$460,094,735, autorización mediante oficio No. 020-29/19 de la Secretaría de Educación y el día 30 de enero de 2019, y las modificaciones se aprobaron en actas de sesiones ordinarias número la Junta Directiva celebradas en el ejercicio, quedando de la siguiente manera:

Rubros de ingresos	PRESUPUESTADO			
	Ingresos Estimado Original Anual	Ampliaciones y Reducciones (+ ó -)	Ingresos Modificado Anual	%
<b>Ingresos de la Gestión:</b>				
Aprovechamientos	\$ -	3,910,579	3,910,579	1%
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	168,809,019	(118,914,553)	49,894,465	14%
	168,809,019	(115,003,974)	53,805,044	15%
<b>Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas:</b>				
Transferencias Estatales	291,285,716	10,202,814	301,488,530	85%
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>				
Ingresos Financieros	-	-	-	-
Otros Ingresos y beneficios varios	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$460,094,734</b>	<b>\$(104,801,160)</b>	<b>\$355,293,574</b>	<b>100%</b>

La entidad obtiene sus ingresos principalmente por las Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas recibidas del gobierno estatal, así como de los ingresos por Ventas de Bienes y Servicios del Instituto.

Comparativo del presupuesto de ingresos autorizado por el periodo de enero a diciembre de 2019 contra los ingresos devengados de dicho periodo:

Concepto	Presupuestado		Devengado		% de lo devengado	Variación vs lo devengado	
	Ingresos Modificado Anual	%	Importe Ejercido	%		Importe	%
<b>Ingresos de la Gestión:</b>							
Aprovechamientos	\$ 3,910,579	1%	\$ 3,910,579	1%	100%	\$ -	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios:	49,894,465	14%	49,894,465	14%	100%	-	-
	\$53,805,044	15%	\$53,805,044	15%	100%	-	-
<b>Participaciones. Aportaciones, Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas:</b>							
Transferencias Estatales	301,488,530	85%	301,488,530	85%	100%	-	-
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>							
Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 355,293,575</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 355,293,574</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2019 los ingresos recaudados fueron por \$ 355,293,574 de pesos, de los cuales \$53,805,044 de pesos corresponden a recursos propios y \$301,488,530 de pesos a aportaciones estatales.

## 5.2 ANALISIS DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

Integración de los egresos presupuestados y sus adecuaciones del ejercicio 2019 por el período de enero a diciembre, aprobados por el Consejo Directivo, como sigue:

Rubros de egresos	PRESUPUESTADO			
	Egresos Aprobados anual	Ampliaciones y Reducciones (+ ó -)	Egresos Modificado anual	%
<b>Gastos de Funcionamiento</b>				
Servicios Personales	\$56,059,657	\$2,229,095	\$58,288,752	16%
Materiales y Suministros	1,500,000	540,009	2,040,009	1%
Servicios Generales	42,335,000	4,395,560	46,730,560	13%
	<u>99,894,657</u>	<u>7,164,664</u>	<u>107,059,321</u>	<u>30%</u>
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>				
Ayudas Sociales	205,326,059	17,924,540	223,250,599	62%
	<u>205,326,059</u>	<u>17,924,540</u>	<u>223,250,599</u>	<u>62%</u>
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>				
Mobiliario Administrativo	-	669,496	669,496	0%
Activos Intangibles	-	4,965	4,965	0%
	<u>-</u>	<u>674,461</u>	<u>674,461</u>	<u>0%</u>
<b>Inversiones Financieras y Otras Provisiones</b>				
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas	154,874,019	(154,874,019)	-	0%
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	-	27,095,186	27,095,186	8%
	<u>154,874,019</u>	<u>(127,778,833)</u>	<u>27,095,186</u>	<u>8%</u>
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>				
Otros Gastos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<u><u>\$460,094,735</u></u>	<u><u>\$(102,015,168)</u></u>	<u><u>\$358,079,567</u></u>	<u><u>100%</u></u>

Comparativo del presupuesto de egresos autorizado por el periodo de enero a junio de 2019 contra egresos devengados en dicho periodo:

Concepto	Presupuestado		Devengado		% de lo devengado	Variación vs lo devengado	
	Presupuesto Original Aprobado	%	Importe Ejercido	%		Importe	%
<b>Gastos de Funcionamiento</b>							
Servicios Personales	\$ 58,288,751	16%	58,288,752	16%	100%	-	-
Materiales y Suministros	2,040,009	1%	2,040,009	1%	100%	-	-
Servicios Generales	46,730,560	13%	46,730,560	13%	100%	-	-
	<u>107,059,320</u>	<u>30%</u>	<u>107,059,320</u>	<u>30%</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>							
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	223,250,599	62%	223,250,599	62%	100%	-	-
	<u>223,250,599</u>	<u>62%</u>	<u>223,250,599</u>	<u>62%</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>							
Mobiliario Administrativo	669,496	0%	669,496	0%	100%	-	-
Activos Intangibles	4,965	0%	4,965	0%	0%	-	-
	<u>674,461</u>	<u>0%</u>	<u>674,461</u>	<u>0%</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Inversiones Financieras y Otras Provisiones</b>							
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	27,095,186	8%	27,095,186	8%	100%	-	-
	<u>27,095,186</u>	<u>8%</u>	<u>27,095,186</u>	<u>8%</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<u>\$358,079,567</u>	<u>100%</u>	<u>358,079,567</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## Se Adjunta en Anexo 1 Estados Presupuestales Incluidos en Cuenta publica:

- Estado Analítico de Ingresos
- Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos
- Conciliación Contable-Presupuestal
- Análisis y Cumplimiento de Metas y Objetivos.
- Avance Programático Anual

-----

**Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Estado Analítico de Ingresos**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019**

Rubros de Ingresos	Ingreso						Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones (+ ó -)	Modificado	Devengado	Recaudado		
	(1)	(2)	(3= 1 +2)	(4)	(5)	(6= 5 - 1)	
Impuestos							0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0	0	0	0		0
Contribuciones de Mejoras	0	0	0	0	0		0
Derechos	0	0	0	0	0		0
Productos	0	0	0	0	0		0
Aprovechamientos	0	3,910,579	3,910,579	3,910,579	3,910,579		3,910,579
Ingresos por Ventas de Bienes, Prestación de Servicios y Otros Ingresos	168,809,019	-118,914,553	49,894,466	49,894,466	49,894,466		-118,914,553
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones							0
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	291,285,716	10,202,814	301,488,530	301,488,530	301,488,530		-10,202,814
Ingresos Derivados de Financiamientos			0				0
<b>Total</b>	<b>460,094,735</b>	<b>-104,801,161</b>	<b>355,293,574</b>	<b>355,293,574</b>	<b>355,293,574</b>		<b>104,801,161</b>
							Ingresos Excedentes

Estado Analítico de Ingresos Por Fuente de Financiamiento	Ingreso						Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones (+ ó -)	Modificado	Devengado	Recaudado		
	(1)	(2)	(3= 1 +2)	(4)	(5)	(6= 5 - 1)	
Ingresos del Poder Ejecutivo Federal o Estatal y de los Municipios	0	3,910,579	3,910,579	3,910,579	3,910,579	3,910,579	
Impuestos	0	0	0	0	0	0	
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social							
Contribuciones de Mejoras			0			0	
Derechos			0			0	
Productos <sup>1</sup>			0			0	
Aprovechamientos <sup>2</sup>	0	3,910,579	3,910,579	3,910,579	3,910,579	3,910,579	
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones			0			0	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones			0			0	
<b>Ingresos De los Entes Públicos de los Poderes Legislativo y Judicial, de los Órganos Autonomos y del Sector Paraestatal o Paramunicipal, así como de las Empresas Productivas del Estado</b>	<b>460,094,735</b>	<b>-108,711,740</b>	<b>351,382,995</b>	<b>351,382,995</b>	<b>351,382,995</b>	<b>-108,711,740</b>	
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0		0			0	
Productos <sup>1</sup>	0		0			0	
Ingresos por ventas de Bienes, Prestación de Servicios y Otros Ingresos <sup>3</sup>	168,809,019	-118,914,553	49,894,466	49,894,466	49,894,466	-118,914,553	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	291,285,716	10,202,814	301,488,530	301,488,530	301,488,530	10,202,814	
<b>Ingresos derivados de Financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Ingresos Derivados de Financiamientos	0		0			0	
<b>Total</b>	<b>460,094,735</b>	<b>-104,801,161</b>	<b>355,293,574</b>	<b>355,293,574</b>	<b>355,293,574</b>	<b>-104,801,161</b>	
							Ingresos Excedentes

**Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables**  
**Al 31 de Diciembre de 2019**

<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>		<b>355,293,574.13</b>
<b>2. Mas Ingresos contables No Presupuestarios</b>		
Ingresos Financieros		
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	214,307.40	
<b>Otros Ingresos Contables No Presupuestarios</b>		
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>		
Aprovechamientos Patrimoniales		
Ingresos Derivados de Financiamientos		
<b>Otros Ingresos Presupuestarios No Contables</b>	<b>1.03</b>	
<b>4. Total de Ingresos Contables (4= 1 + 2 - 3)</b>		<b>355,507,880.50</b>

1. Se deberán incluir los Ingresos Contables No Presupuestarios que no se regularizaron presupuestariamente durante el ejercicio

2. Los Ingresos Financieros y otros ingresos se regularizarán presupuestariamente de acuerdo a la legislación aplicable

**Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Estado Analítico del Ejercicio Presupuesto de Egresos**  
**Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2019**

Ejercicio del Presupuesto por Capítulo del Gasto	Egresos Aprobado Anual (1)	Ampliaciones/ (Reducciones) (2)	Egresos Modificado Anual (3=1+2)	Egresos Devengado Acumulado (4)	Egresos Pagado Acumulado (5)	Subejercicio (6 = 3 - 4)
<b>Servicios Personales</b>	56,059,657	2,229,095	58,288,752	58,288,752	58,288,752	0
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	32,991,107	4,019,095	37,010,202	37,010,202	37,010,202	0
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	60,000	-21,000	39,000	39,000	39,000	0
Remuneraciones Adicionales y Especiales	1,783,933	-296,455	1,487,478	1,487,478	1,487,478	0
Seguridad Social	13,336,043	456,281	13,792,324	13,792,324	13,792,324	0
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	5,688,712	271,036	5,959,748	5,959,748	5,959,748	0
Provisiones	2,199,863	-2,199,863	0	0	0	0
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	0	0	0	0	0	0
<b>Materiales y Suministros</b>	1,500,000	540,009	2,040,009	2,040,009	2,027,328	0
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	587,669	-90,746	496,923	496,923	496,923	0
Alimentos y Utensilios	359,342	-24,549	334,793	334,793	334,793	0
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	0	0	0	0	0	0
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	70,500	-6,203	64,297	64,297	64,297	0
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	13,000	-5,209	7,791	7,791	7,791	0
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	372,729	465,206	837,935	837,935	825,253	0
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	50,160	65,700	115,860	115,860	115,860	0
Materiales y Suministros Para Seguridad	0	0	0	0	0	0
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	46,600	135,812	182,412	182,412	182,412	0
<b>Servicios Generales</b>	42,335,000	4,395,560	46,730,560	46,730,560	42,911,265	0
Servicios Básicos	2,854,986	-345,986	2,519,000	2,519,000	2,487,638	0
Servicios de Arrendamiento	1,723,159	-409,476	1,313,683	1,313,683	1,274,707	0
Servicios Profesionales, Científicos, Técnicos y Otros Servicios	5,956,384	1,470,840	7,427,224	7,427,224	5,448,684	0
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	24,094,075	-1,923,972	22,170,103	22,170,103	21,219,154	0
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	3,217,216	-892,179	2,325,037	2,325,037	2,325,037	0
Servicios de Comunicación Social y Publicidad.	1,527,600	7,127,580	8,655,180	8,655,180	7,835,712	0
Servicios de Traslado y Viáticos	2,630,580	-1,281,293	1,349,287	1,349,287	1,349,287	0
Servicios Oficiales	226,000	-117,898	108,112	108,112	108,112	0
Otros Servicios Generales	95,000	767,934	862,934	862,934	862,934	0
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	205,326,059	17,924,540	223,250,599	223,250,599	223,250,599	0
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	0	0	0	0	0	0
Transferencias al Resto del Sector Público	0	0	0	0	0	0
Subsidios y Subvenciones	0	0	0	0	0	0
Ayudas Sociales	205,326,059	17,924,540	223,250,599	223,250,599	223,250,599	0
Pensiones y Jubilaciones	0	0	0	0	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0	0	0	0	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0	0	0	0	0
Donativos	0	0	0	0	0	0
Transferencias al Exterior	0	0	0	0	0	0
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>	0	674,460	674,460	674,460	674,460	0
Mobiliario y Equipo de Administración	0	669,496	669,496	669,496	669,496	0
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0	0	0	0	0	0
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	0	0	0	0	0	0
Vehículos y Equipo de Transporte	0	0	0	0	0	0
Equipo de Defensa y Seguridad	0	0	0	0	0	0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	0	0	0	0	0	0
Activos Biológicos	0	0	0	0	0	0
Bienes Inmuebles	0	0	0	0	0	0
Activos Intangibles	0	4,965	4,965	4,965	4,965	0
<b>Inversión Pública</b>	0	0	0	0	0	0
Obra Pública en Bienes de Dominio Público	0	0	0	0	0	0
Obra Pública en Bienes Propios	0	0	0	0	0	0
Proyectos Productivos y Acciones de Fomento	0	0	0	0	0	0
<b>Inversiones Financieras y Otras Provisiones</b>	154,874,019	-127,778,833	27,095,186	27,095,186	27,095,186	0
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas.	154,874,019	-154,874,019	0	0	0	0
Acciones y Participaciones de Capital	0	0	0	0	0	0
Compra de Títulos y Valores	0	0	0	0	0	0
Concesión de Préstamos	0	0	0	0	0	0
Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0	0	0	0	0	0
Otras Inversiones Financieras	0	0	0	0	0	0
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	0	27,095,186	27,095,186	27,095,186	27,095,186	0
<b>Participaciones y Aportaciones</b>	0	0	0	0	0	0
Participaciones	0	0	0	0	0	0
Aportaciones	0	0	0	0	0	0
Convenios	0	0	0	0	0	0
<b>Deuda Pública</b>	0	0	0	0	0	0
Amortización de la Deuda Pública	0	0	0	0	0	0
Intereses de la Deuda Pública	0	0	0	0	0	0
Comisiones de la Deuda Pública	0	0	0	0	0	0
Gastos de la Deuda Pública	0	0	0	0	0	0
Costo por Coberturas	0	0	0	0	0	0
Apoyos Financieros	0	0	0	0	0	0
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (Adefas)	0	0	0	0	0	0
<b>Total del Gasto</b>	<b>460,094,735</b>	<b>-102,015,169</b>	<b>358,079,566</b>	<b>358,079,566</b>	<b>354,247,589</b>	<b>0</b>

**Instituto de Becas y Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables**  
 Al 31 de Diciembre de 2019

ANEXO 1

(Pesos)

<b>1. Total de Egresos Presupuestarios</b>		<b>358,079,565.67</b>
<b>2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>27,769,646.27</b>
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización		
Materiales y Suministros		
Mobiliario y Equipo de Administración	669,495.51	
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo		
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio		
Vehículos y Equipo de Transporte		
Equipo de Defensa y Seguridad		
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas		
Archivos Biológicos		
Bienes Inmuebles		
Activos Intangibles	4,964.99	
Obra Pública en Bienes de Dominio Público		
Obra Pública en Bienes Propios		
Acciones y Participaciones de Capital		
Compra de Títulos y Valores		
Concesión de Préstamos		
Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos		
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales		
Armonización de la Deuda Pública		
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)		
Otros Egresos Presupuestales No Contables	27,095,185.77	
<b>3. Más Gastos Contables No Presupuestarios</b>		<b>66,542,930.60</b>
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	65,111,694.44	
Provisiones		
Disminución de Inventarios		
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia		
Aumento por Insuficiencia de Provisiones		
Otros Gastos		
Otros Gastos Contables No Presupuestales	1,431,236.16	
<b>4. Total de Gasto Contable (4= 1 - 2 + 3)</b>		<b>396,852,850.00</b>



Gobierno del  
Estado de Sonora

Gobierno del Estado de Sonora

INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2019

ANUAL

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	TIPO META	VAL. NUM.	VAL. MON.	PROGRAMADO		REALIZADO		% DE AVANCE ANUAL
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	

DEPENDENCIA / ENTIDAD 93 INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

UNIDAD ADMINISTRATIVA 001 DIRECCIÓN GENERAL

E408E20 FINANCIAMIENTO EDUCATIVO

280 CONTROL Y VIGILANCIA

AUDITORÍAS DIRECTAS RELACIONADAS

INFORME	A	SI	NO	META		REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
				NUM.	DEN.		
				5.00	5.00	5.00	100.00%

EVALUACIÓN CUALITATIVA  
SE CUMPLIÓ CON EL CALENDARIO PROGRAMADO

INFORME	A	SI	NO	META		REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
				NUM.	DEN.		
				100.00	100.00	100.00	100.00%

EVALUACIÓN CUALITATIVA  
SE CUMPLIÓ CON LAS OBLIGACIONES DE TRANSPARENCIA EN TIEMPO Y FORMA

INFORME	A	SI	NO	META		REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
				NUM.	DEN.		
				1.00	1.00	4.00	400.00%

EVALUACIÓN CUALITATIVA  
SE ELABORÓ EL INFORME DE EVALUACIÓN DE METAS LOGRANDO UN AVANCE ANUAL DE 97.58% ESTO DEBIDO A QUE EN EL INDICADOR CRÉDITOS OTORGADOS SE LOGRÓ UN AVANCE DE 79.08% LO ANTERIOR OBEDECE A LA BAJA EN LA DEMANDA DEL PROGRAMA DE CRÉDITO EDUCATIVO PARA PRIMARIA Y SECUNDARIA REGRESO A CLASES 2019, ESTO DEBIDO A LA CANCELACIÓN DEL EVENTO EXPO CANACO REGRESO A CLASES, ASÍ TAMBIÉN EN EL INDICADOR DESCUENTOS Y CONDONACIONES OTORGADAS A BENEFICIARIOS SE LOGRÓ UN 93.84% NO LLEGANDO A LA META EN CUANTO A LA ASIGNACIÓN DE BECAS POR CONCEPTO DE BECAS DE ESTUDIOS DE GRADUACIÓN, ASÍ TAMBIÉN EN CUANTO A GESTIÓN DE CONVENIOS SÓLO SE CONCRETÓ EL CONVENIO CON BÉCALOS SE HAN REALIZADO GESTIONES CON VARIAS EMPRESAS SIN OBTENER EL RESULTADO ESPERADO, SIN EMBARGO HAY INDICADORES EN LO QUE SE SUPERÓ LA META ESTABLECIDA COMO LO ES EL CASO DEL RECURSO FINANCIERO OTORGADO PARA CRÉDITO.

UNIDAD ADMINISTRATIVA 002 DIRECCIÓN DE BECAS Y CRÉDITO

E409U07 BECAS Y APOYOS PARA LA EDUCACIÓN

181 OTORGAMIENTO DE BECAS Y ESTÍMULOS

RECURSO FINANCIERO OTORGADO PARA BECAS Y ESTÍMULOS EDUCATIVOS

INFORME	A	SI	NO	META		REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
				NUM.	DEN.		
				205326059.00	205326059.00	192911534.90	93.95%

EVALUACIÓN CUALITATIVA  
EL PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO ALCANZADO DE 93.95% OBEDECE A LA DISMINUCIÓN DEL MONTO CUANTIFICADO POR CONCEPTO DE BECAS DE ESCUELAS PARTICULARES 2019-2020, ESTO EN RAZÓN DE LA ESTRICTA APLICACIÓN DE LOS CRITERIOS DE SELECCIÓN, EL MONTO CUANTIFICADO DE LA REDUCCIÓN ES DE APROXIMADAMENTE 9.5 MILLONES DE PESOS, POR OTRA PARTE, SE PRESENTA UN REMANENTE DE AL REDOR DE 1.6 MILLONES DE PESOS POR CONCEPTO DE ASIGNACIÓN DE ESTÍMULOS EDUCATIVOS Y APOYOS A LA MOVILIDAD.

E408E20 FINANCIAMIENTO EDUCATIVO

130 FINANCIAMIENTO EDUCATIVO

CARTERA VENCIDA RECUPERADA

INFORME	A	SI	NO	META		REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
				NUM.	DEN.		
				161000000.00	161000000.00	162055737.70	100.64%

EVALUACIÓN CUALITATIVA  
AL ACTUAR LA PROMOCIÓN DE LOS PROGRAMAS DE PRONTO PAGO SE LOGRÓ INCREMENTAR LA META PROGRAMADA EN UN 100.64%



Gobierno del  
Estado de Sonora

# GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA

## INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2019

ANUAL

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL

### DEPENDENCIA / ENTIDAD 93 INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

EVALUAD	DESCRIPCIÓN	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL
181	OTORGAMIENTO DE BECAS Y ESTÍMULOS	BECA	A	NO	META	42500.00	42500.00	42500.00	42500.00	53259.00	
	BECAS Y ESTÍMULOS EDUCATIVOS OTORGADOS				NUM	42000.00	42500.00	42500.00	42500.00	52259.00	126.81%
					DEN						

#### EVALUACIÓN CUALITATIVA

AL TERMINAR EL 2019 SE PRESENTÓ UN CUMPLIMIENTO DEL 125.32% EN LA META DE BENEFICIARIOS DE BECAS Y ESTÍMULOS EDUCATIVOS, ESTO DEBIDO A LA CREACIÓN DE NUEVOS PROGRAMAS DE BECAS A LA EXCELENCIA EN LOS NIVELES DE MEDIA SUPERIOR Y SUPERIOR, ADIEMÁS DEL AUMENTO DEL NÚMERO DE BENEFICIARIOS SELECCIONADOS DEL PROGRAMA DE BECAS DE ESCUELAS PÚBLICAS PRIMARIA Y SECUNDARIA.  
DEBIDO AL CARÁCTER ANUAL DE ESTE INDICADOR, SE DEBE CONSIDERAR LOS SIGUIENTES PUNTOS:  
A) SI SE CONTABILIZAN LOS BENEFICIARIOS DE LOS PROGRAMAS DE BECAS DE LAS CONVOCATORIAS 2019-2020, ESTO CON EL OBJETO DE NO REPETIR BENEFICIARIOS DE UN MISMO PROGRAMA, PERTENECIENTES A LAS CONVOCATORIAS DEL CICLO 2018-2019, LOS CUALES FUERON B) SE CONTABILIZAN TODOS LOS ESTÍMULOS EDUCATIVOS OTORGADOS EN EL 2019, YA QUE ESTOS NO OBEDECEN A CONVOCATORIA ALGUNAS, Y SON ENTREGADAS EN UNA SOLA EMISIÓN.

EVALUAD	DESCRIPCIÓN	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL
130	FINANCIAMIENTO EDUCATIVO	CRÉDITO	A	SI	META	21859.00	21859.00	21859.00	21859.00	17287.00	79.06%
	CREDITOS EDUCATIVOS OTORGADOS				NUM	21859.00	21859.00	21859.00	21859.00	17287.00	79.06%
					DEN						

#### EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL EJERCICIO 2019 SE PROGRAMÓ BENEFICIAR A 21,859 ESTUDIANTES, LOGRANDO DOCUMENTALMENTE 17,287 CREDITOS EDUCATIVOS EN LOS DIFERENTES PROGRAMAS, OBTENIENDOSE UN PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO DEL 79.06%. LO ANTERIOR OBEDECE A LA BAJA EN LA DEMANDA DEL PROGRAMA DE CREDITO EDUCATIVO PARA PRIMARIA Y SECUNDARIA "REGRESO A CLASES 2019", POR LA CANCELACION DEL EVENTO ESTO, CONTACTO REGRESO A CLASES.

EVALUAD	DESCRIPCIÓN	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL
	RECURSO FINANCIERO OTORGADO PARA CREDITOS EDUCATIVOS	PESOS	A	SI	META	154874019.00	154874019.00	154874019.00	154874019.00	156019897.53	100.74%
					NUM	154874019.00	154874019.00	154874019.00	154874019.00	156019897.53	100.74%
					DEN						

#### EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL EJERCICIO 2019 SE PROGRAMÓ ENTREGAR 154.8 MILLONES DE PESOS EN CRÉDITO EDUCATIVO, LOGRANDO OCURRAR 156.01 MILLONES DE PESOS LOGRANDO SUPERAR LA META CON UN 100.74% EL RESULTADO OBEDECE AL AUMENTO EN LAS LINEAS DE CRÉDITO APROBADAS POR LA JUNTA DIRECTIVA EN EL MES DE AGOSTO 2019 Y AL IMPULSO OTORGADO A LOS PROGRAMAS DE MOVILIDAD INTERNACIONAL.

EVALUAD	DESCRIPCIÓN	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL
	DESCUENTOS Y CONDONACIONES REALIZADAS POR PROGRAMAS DE RECUPERACIÓN	PESOS	A	SI	META	21663944.00	21663944.00	21663944.00	21663944.00	26266205.76	135.09%
					NUM	21663944.00	21663944.00	21663944.00	21663944.00	26266205.76	135.09%
					DEN						

#### EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL EJERCICIO 2019 SE PROGRAMÓ REALIZAR CONDONACIONES Y DESCUENTOS POR UN IMPORTE DE 21.6 MILLONES DE PESOS POR PROGRAMAS DE RECUPERACIÓN, SUPERANDO LA META CON UN IMPORTE ACUMULADO DE DESCUENTOS Y CONDONACIONES POR 26.26 MILLONES DE PESOS, ES DECIR UN 135%, LO CUAL SE DEBE PRINCIPALMENTE A QUE LOS ACREDITADOS Y/O AVALISTAS SE ESFUERZAN POR TENER SUS CUENTAS AL CORRIENTE PARA GOZAR DE LOS DESCUENTOS PACTADOS POR EL INSTITUTO, SE CONTINUARÁ CON LA PROMOCIÓN DE LOS PROGRAMAS DE PRONTO PAGO.

EVALUAD	DESCRIPCIÓN	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO	
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL
	DESCUENTOS Y CONDONACIONES OTORGADOS A BENEFICIARIOS	BENEFICIARIO	A	NO	META	2523.00	2523.00	2523.00	2523.00	13108.00	619.56%
					NUM	2523.00	2523.00	2523.00	2523.00	13108.00	619.56%
					DEN						

#### EVALUACIÓN CUALITATIVA

ESTE INDICADOR SE PROGRAMÓ EN BASE AL NÚMERO DE BENEFICIARIOS A LOS QUE SE LES OTORGÓ DESCUENTOS O CONDONACIONES EN SU CRÉDITO EDUCATIVO EN EJERCICIOS ANTERIORES, ESTA ACCIÓN SE ESTABLECE CON EL FIN DE APOYAR A LOS ACREDITADOS PARA QUE PUEDAN TERMINAR DE PAGAR SU CRÉDITO EDUCATIVO, LLEGANDO SOLO AL 53.64% DE LA META ANUAL CON 13,108 BENEFICIARIOS, LLEGANDO SOLO AL 53.64% DE LA META ANUAL CON 13,108 BENEFICIADOS, ESTO DEBIDO A QUE COMO SON PROGRAMAS NUEVOS LOS BENEFICIARIOS LOS BENEFICIARIOS LO DESCONOCEN, EN EL PRÓXIMO EJERCICIO DAREMOS MAYOR DIFUSIÓN A LOS PROGRAMAS CON EL FIN DE QUE UN MAYOR NÚMERO DE ESTUDIANTES CUENTEN CON ESTE BENEFICIO.



Gobierno del  
Estado de Sonora

GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA

INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2019

ANUAL

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	VALORES		MODIFICADO	REALIZADO	% DE AVANCE ANUAL
					PROGRAMADO ORIGINAL ANUAL	ANUAL			

DEPENDENCIA / ENTIDAD 93 INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

UNIDAD ADMINISTRATIVA 003 DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN

287	COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA								
	CAPACITACIÓN Y DESARROLLO DE PERSONAL	CURSO	A	SI	META	12.00	12.00	25.00	208.33%
					NUM	12.00	12.00	25.00	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

EN EL CIERRE DE 2019 SE LOGRA UN PORCENTAJE DEL 208.33% RESPECTO A LO PROGRAMADO DEBIDO A QUE SE LOGRA QUE 25 SERVIDORES PUBLICOS SE CAPACITEN EN 25 TEMAS PROPUESTOS.

ELABORACION DE NOMINAS DE PERSONAL

		DOCUMENTO	A	SI	META	24.00	24.00	24.00	100.00%
					NUM	24.00	24.00	24.00	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

SE CUMPLIÓ CON EL CALENDARIO DE NOMINA DE PERSONAL EN TIEMPO Y FORMA

PORCENTAJE DE DECREMENTO EN NÚMERO DE OBSERVACIONES DE AUDITORÍA AL INFORME DE CUENTA PÚBLICA

		PORCENTAJE	A	NO	META	25.00	25.00	0.00	0.00%
					NUM	25.00	25.00	0.00	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

AL CIERRE DEL EJERCICIO SE OBTUVIERON CUATRO OBSERVACIONES DE SOLVENTAR CUATRO OBSERVACIONES DE SOLVENTAR CUATRO OBSERVACIONES. SE SIGUE TRABAJANDO PARA SOLVENTAR LAS OBSERVACIONES PENDIENTES.

INDICE DE CALIDAD EN LOS INFORMES TRIMESTRALES

		PORCENTAJE	A	NO	META	100.00	100.00	98.50	98.50%
					NUM	100.00	100.00	98.50	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

AL CIERRE DEL EJERCICIO SE OBTUVIERON 98.50% DE LA META DEBIDO A QUE EN EL SEGUNDO Y TERCER TRIMESTRE SE REALIZARON MODIFICACIONES A UN INFORME RESPECTIVAMENTE.

PROCESOS AUTOMATIZADOS

		PROCESO	A	SI	META	80.00	80.00	82.00	102.50%
					NUM	80.00	80.00	82.00	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

META CUMPLIDA EN UN 102.5% DEBIDO A QUE EN EL SEGUNDO Y CUARTO TRIMESTRE SE REALIZAN PROYECTOS ADICIONALES POR LA ÁREAS DE BECAS Y CRÉDITO Y CONTABILIDAD.

REVISIÓN Y PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS, CONTABLES Y PRESUPUESTALES

		DOCUMENTO	A	SI	META	143.00	143.00	144.00	100.70%
					NUM	143.00	143.00	144.00	
					DEN				

EVALUACIÓN CUALITATIVA

SE CUMPLE LA META EN UN 100.70% DEBIDO A QUE EN EL TERCER TRIMESTRE SE ELABORA UN INFORME QUE NO FUE PROGRAMADO.



Gobierno del  
Estado de Sonora

**GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA**

**INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2019**

**ANUAL**

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNIDAD	TIPO META	VAL. ACUM.	CANT.	PROGRAMADO		REALIZADO		% DE AVANCE ANUAL
						ORIGINAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	

DEPENDENCIA / ENTIDAD 93 INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

UNIDAD ADMINISTRATIVA 004 DIRECCIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA

130 FINANCIAMIENTO EDUCATIVO

GESTIÓN DE CONVENIOS DE DONATIVOS REALIZADOS

	CONVENIO	A	SI	META			REALIZADO ANUAL	% DE AVANCE ANUAL
				NUM	DEN	VAL.		
				10.00		10.00	2.00	
				10.00		10.00	2.00	20.00%

EVALUACIÓN CUANTITATIVA

EN ESTE INDICADOR SOLO SE LOGRA EL 20% DE LA META PROGRAMADA DEBIDO A QUE A PESAR DE REALIZAR GESTIONES CON DISTINTAS EMPRESAS E INSTITUCIONES SOLO SE CONCRETAN 2 CONVENIOS.



**INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**FORTALEZAMIENTO EDUCATIVO**  
**EJE 4: TODOS LOS SONORENSES TODAS LAS OPORTUNIDADES**  
**RETO 8: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA**  
**JOVENES SONORENSES ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA, MEDIA SUPERIOR Y SUPERIOR**

Objetivo	Indicador	Unidad de Medida	Frecuencia	Instrumento	Meta	Unidad de Medida	Frecuencia	Instrumento	Meta	Unidad de Medida	Frecuencia	Instrumento	Meta		
EJE 4: TODOS LOS SONORENSES TODAS LAS OPORTUNIDADES	EJE 4.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	EJE 4.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1: FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA	
															...
															...
															...

Matriz de Indicadores para Resultados

Estrategia Objetivo	Impacto	Indicador	Unidad de Medida	Frecuencia	Cuantitativo		Fuente de Datos	Evidencia	Estrategia	Objetivo		
					Meta	Valor						
A2.C2: Desempeño y Comportamiento de los estudiantes	Porcentaje de cumplimiento de metas de Desempeño y Comportamiento	Mejora el desempeño de los estudiantes en las actividades de aprendizaje de la asignatura de Matemática	Porcentaje	Trimestral	Mejora el porcentaje de cumplimiento de las actividades de aprendizaje de la asignatura de Matemática	(2.045.282) / 3.619.282 = 56,5%	100%	<p>Indicador de Desempeño de los Estudiantes de Matemática</p> <p><a href="http://www.mineducacion.gob.cr">http://www.mineducacion.gob.cr</a></p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p>	Los aprendizajes son localizados y se relacionan a partir de los conocimientos adquiridos	20.286.000 167.146,9 417.100		
		A3.E2: Gestión y percepción de aprendizajes y beneficios	Porcentaje de cumplimiento de aprendizajes y beneficios	Trimestral	Mejora el porcentaje de cumplimiento de las actividades de aprendizaje de la asignatura de Matemática	(1.072.414) / 1.072.414 = 100%	100%	<p>Indicador de Gestión y Percepción de los Estudiantes de Matemática</p> <p><a href="http://www.mineducacion.gob.cr">http://www.mineducacion.gob.cr</a></p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p>			Los aprendizajes son localizados y se relacionan a partir de los conocimientos adquiridos	(1.150.000) 100 100
		A4.C2: Gestión de competencias de aprendizaje	Porcentaje de cumplimiento de aprendizajes y beneficios	Trimestral	Mejora el porcentaje de cumplimiento de las actividades de aprendizaje de la asignatura de Matemática	0	100%	100%			<p>Indicador de Gestión de las Competencias de los Estudiantes de Matemática</p> <p><a href="http://www.mineducacion.gob.cr">http://www.mineducacion.gob.cr</a></p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p> <p>Plan de Mejoramiento de la Calidad de la Educación</p>	Completar a tiempo para el aprendizaje de las competencias de Matemática