

**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 2020.**

INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVO  
DEL ESTADO DE SONORA  
**RECIBIDO**  
DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD  
Y FINANZAS

SECRETARIA DE LA CONTRALORIA GENERAL  
**RECIBIDO**  
25 MAYO 2021  
DIRECCIÓN GENERAL DE  
AUDITORIA GUBERNAMENTAL  
Hermosillo, Sonora

**Hermosillo, Sonora, México a 20 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 2020.

**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 08/2020 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 2020, 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 2020, 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**

**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 2020, 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 2020.

**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 los 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 ultimo 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 y Equivalentes:**

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) Fondo para Programa de Crédito Educativo**

El fondo para programa de crédito Educativo está representado por inversiones en instituciones bancarias cuyos rendimientos se incluyen en los resultados del ejercicio como parte del resultado integral de financiamiento.

Con fecha 28 de noviembre de 2000, mediante reunión ordinaria de la H. Junta Directiva se acuerda la creación del fondo para programa de Crédito Educativo, el cual se integrará de los montos por entregar de los créditos ya contratados, renovaciones esperadas en el siguiente periodo para proteger las renovaciones de acreditados y remanentes de tesorería que la H. Junta Directiva autorice.

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

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

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

**i) 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	50%	
	12 a 14	100%	
B	15 en Adelante	100% Saldo Total	Saldo Total (Vencido Y Por Vencer). Cuentas Sin Movimiento, Sin Convenio Con O Sin Demanda.
C	15 en Adelante	100% Saldo Total	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.

En el ejercicio de 2020 se actualizo el valor del terreno y edificios no habitacionales en base a su valor catastral.

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:

<b>Concepto</b>	<b>Años</b>
Edificios	30
Maquinaria y Equipo	10
Mobiliario y Equipo de Cómputo	10 y 3.33
Equipo de Transporte	5
Amortización de Activos Intangibles	33.33

### **l) 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.

### **m) 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.

### **n) 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.

### **o) 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.

**p) 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.

**q) 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 Secretaria de Hacienda del Estado de Sonora.

**r) 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 2020.

RUBRO	ACTIVO		PASIVO + PATRIMONIO	
	Importe	%	Importe	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$65,579,054	10%		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	843,579,864	124%		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(772,002,526)	-113%		
Otros Activos Circulantes	780,510	0%		
	-----	-----		
Total, activo circulante	137,936,903	20%		
	-----	-----		
Activos no circulantes:				
Inversiones Financieras a Largo Plazo	1,976,389	0%		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	527,272,501	77%		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	7,745,607	1%		
Bienes Muebles	17,112,062	3%		
Activos Intangibles	2,802,288	0%		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(12,363,565)	-2%		
	-----	-----		
Activos no circulantes, Neto	544,545,282	80%		
	-----	-----		
Total, del activo	682,482,184	100%		
	=====	=====		
Cuentas Por Pagar a Corto Plazo			\$41,398,484	6%
Pasivos Diferidos a Corto Plazo			205,749	0%
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo			7,974,040	1%
Provisiones a Largo Plazo			5,074,680	1%
			-----	-----
Total, pasivo			54,652,953	8%
			-----	-----
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:				
Aportaciones			18,516,388	3%
Donaciones de Capital			811,126,187	119%
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio			-	0%
Hacienda Pública/Patrimonio Generado:				
Resultado del ejercicio (Desahorro/ahorro)			(101,129,168)	-15%
Resultados de ejercicios anteriores			(106,776,007)	-16%
Revalúos			5,877,729	1%
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores			214,103	0%
			-----	-----
Total, Hacienda Pública/Patrimonio			627,829,231	92%
			-----	-----
<b>Sumas iguales</b>	<b>\$682,482,184</b>	<b>100%</b>	<b>\$682,482,184</b>	<b>100%</b>
	=====	=====	=====	=====

Estado de Actividades por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.

Rubro	Importe	%
<b>Ingresos y otros beneficios:</b>		
<b>Ingresos de la Gestión:</b>		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	\$ 53,833,776	18%
	-----	----
	53,833,776	18%
	-----	----
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>		
Transferencia, asignaciones, subsidios y otras ayudas	241,719,661	82%
	-----	----
	241,719,661	82%
	-----	----
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	1	0%
	-----	----
<b>Total, de ingresos otros beneficios</b>	<b>\$295,553,438</b>	<b>100%</b>
	-----	----
<b>Gastos y otras pérdidas:</b>		
<b>Gastos de Funcionamiento</b>		
Servicios personales	\$61,433,512	15%
Materiales y suministros	1,308,666	0%
Servicios generales	35,780,093	9%
	-----	----
	98,522,271	25%
	-----	----
<b>Total, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>		
Ayudas Sociales	237,387,902	60%
	-----	----
	237,387,902	60%
	-----	----
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	60,400,557	15%
Otros Gastos	371,876	0%
	-----	----
	60,772,433	15%
	-----	----
<b>Total, de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>396,682,607</b>	<b>100%</b>
	-----	----
<b>Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)</b>	<b>\$(101,129,168)</b>	
	=====	

## Información de los resultados obtenidos.

Derivado de la revisión que llevamos a cabo a la entidad con cifras al 31 de diciembre de 2020, 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 2020		Observado
	Importe	%	
<b>Cuentas de activo:</b>			
Efectivo	\$ 25,000	0%	NO
Bancos/Tesorería	13,059,350	2%	NO
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	56,216	0%	NO
Fondos con Afectación Específica	52,438,488	8%	NO
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	131,036	0%	NO
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	3,387,956	0%	NO
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	173,510,650	25%	NO
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	666,550,223	98%	NO
Estimaciones para Cuentas Incobrables por Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	(772,002,526)	-113%	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	527,272,501	77%	NO
Terrenos	576,190	0%	NO
Edificios No Habitacionales	7,169,417	1%	NO
Mobiliario y Equipo de Administración	16,868,212	2%	NO
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	2,568	0%	NO
Vehículos y Equipo de Transporte	206,672	0%	NO
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610	0%	NO
Software	1,959,259	0%	NO
Licencias	843,029	0%	NO
Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	(630,200)	0%	NO
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	(11,448,807)	-2%	NO
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	(284,558)	0%	NO
<b>Total, activo</b>	<b>\$682,482,184</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	3,862,360	1%	NO
Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo	33,538,348	5%	
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	2,381,448	0%	NO
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	1,600,137	0%	NO
Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo	205,749	0%	NO
Fondos de Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos a Corto Plazo	187,455	0%	NO
Otros Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	7,786,585	1%	NO
Provisión para Contingencias a Largo Plazo	5,074,680	1%	NO
Subtotal	54,652,953	8%	
Aportaciones	18,516,388	3%	NO
Donaciones de Capital	811,126,187	119%	NO
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	(101,129,168)	-15%	NO
Resultados de Ejercicios Anteriores	(106,776,007)	-16%	NO
Revalúos	5,877,729	1%	NO
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	214,103	0%	NO
Subtotal	627,829,231	92%	
<b>Pasivo más patrimonio</b>	<b>\$682,482,184</b>	<b>100%</b>	
	=====	====	

Desglose de los ingresos y otros beneficios:

Nombre	Saldo al Cierre de 2020		Observado
	Importe	%	
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>			
<b>Ingresos de la gestión</b>			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	\$ 53,833,776	18%	NO
<i>Total, de Ingresos de la gestión</i>	<b>53,833,776</b>	18%	
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	241,719,662	82%	NO
<i>Total, de Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</i>	<b>241,719,662</b>	82%	
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>			
Otros Ingresos y Beneficios Varios	-	-	NO
<i>Total, de Ingresos y Otros Beneficios</i>	-	-	
<b>TOTAL, DE INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>	<b>\$295,553,438</b>	<b>100%</b>	

Desglose de gastos y otras partidas:

Nombre	Saldo al Cierre de 2020		Observado
	Importe	%	
<b>Gastos y Otras Perdidas:</b>			
Gastos de Funcionamiento:			
<b>Servicios Personales:</b>			
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	\$30,823,147	8%	NO
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	379,000	0%	NO
Remuneraciones Adicionales y Especiales	9,223,706	2%	NO
Seguridad Social	14,132,968	4%	NO
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	4,067,647	1%	NO
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	2,807,044	1%	NO
<b>Suma Servicios Personales:</b>	<b>\$61,433,512</b>	<b>18%</b>	
<b>Materiales y Suministros:</b>			
Materiales de Administración, Emisión de Doc. y Artículos Oficiales	\$387,965	0%	NO
Alimentos y Utensilios	146,727	0%	NO
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	52,148	0%	NO
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	15,194	0%	NO
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	476,043	0%	NO
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	76,231	0%	NO
Materiales y Suministros para Seguridad	-	0%	NO
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	154,358	0%	NO
<b>Suma Materiales y Suministros:</b>	<b>\$1,308,666</b>	<b>0%</b>	

Continuación de: Desglose de gastos y otras partidas:

Nombre	Saldo al Cierre de 2020		Observado
	Importe	%	
<b>Servicios generales:</b>			
Servicios Básicos	\$2,314,709	1%	NO
Servicios de Arrendamiento	1,302,194	0%	NO
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios	5,608,770	1%	NO
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	19,049,521	5%	NO
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	1,630,901	0%	NO
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	4,482,062	1%	NO
Servicios de Traslado y Viáticos	382,753	0%	NO
Servicios Oficiales	3,077	0%	NO
Otros Servicios Generales	1,006,105	0%	NO
<b>Suma Servicios generales</b>	<b>\$35,780,093</b>	<b>9%</b>	
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Ayudas Sociales a Personas	26,331,327	7%	NO
Becas	211,056,575	53%	NO
<b>Suma Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>\$237,387,902</b>	<b>60%</b>	
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencias y Amortizaciones	60,400,557	15%	NO
Otros Gastos	371,876	0%	NO
<b>Suma Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>	<b>\$60,772,433</b>	<b>15%</b>	
<b>Total, gasto:</b>	<b>\$396,682,607</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 2020, de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Efectivo	\$25,000	0%
Bancos/Tesorería	13,059,350	20%
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	56,216	0%
Fondos con Afectación Específica	52,438,488	80%
<b>Total</b>	<b>\$65,579,054</b>	<b>100%</b>

#### 1.1.1.1. EFECTIVO

Al cierre del 31 de diciembre de 2020, 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 19 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	\$3,772,312	29%
2	Banamex	767515332	73,710	1%
3	Banamex	32269-5	63,364	0%
4	Banamex	5271675	3,098,949	24%
5	Banamex	7004 8149217	33,485	0%
6	Banamex	7008 3427823	10,000	0%
7	Banamex	7000 3052093	10,351	0%
8	Bancomer	09119270/0446119921	3,187,020	24%
9	Bancomer	9139641/ 04461199056	171,481	1%
10	Bancomer	10861977/0446119948	116,066	1%
11	Bancomer	10861274/0446119956	58,885	0%
12	Bancomer	110698806	25,280	0%
13	Bancomer	158807159	207,659	2%
14	Bancomer	105614449	15,003	0%
15	Bancomer	108285381	664,267	5%
16	Bancomer	111648411	1,498,427	11%
17	Santander	65-50592401-7	25,735	0%
18	Santander	65-505824620	5,657	0%
19	HSBC	4065460545	21,700	0%
	<b>Total</b>		<b>\$13,059,350</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 2020	
	Importe	%
BBVA Bancomer, S.A.	-	0%
Banco Nacional de México, S.A.	\$56,216	100%
Banco Mercantil del Norte, S.A.	-	0%
<b>Total</b>	<b>\$56,216</b>	<b>100%</b>

Banco	Número de Cuenta	Importe	Tasa	Vencimiento	Instrumento
Banamex	71218627 / 129186		-	-	Pagaré
Banamex	74076264	7,000,000	4.10	05/enero/2021	Pagaré
Banamex	74076264	20,000,000	4.10	05/enero/2021	Pagaré
Bancomer	2043888517 de 0446119921	11,852,986	Variable	Variable	Fondos de Inversión de Deuda Gubernamental Títulos de Valor
Bancomer	2049054162	13,556,163	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 2020, 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 2020-2. 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	\$13,257,927	25%
Bancomer	Fondo de Inversión 2049054162	Programa de Becas	13,556,163	26%
Banamex	Mesa de Dinero 71218627	Programa de Crédito Educativo	-	-
Bancomer	Fondo de Inversión 2043888517	Programa de Crédito Educativo	11,852,986	23%
Bancomer	Cuenta 0104704401	Microcrédito para Material Educativo	55,903	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	7,923,723	15%
Bancomer	Cuenta 0446119921	Programa de Crédito Educativo	-	-
Bancomer	Fondo de Inversión	Fondo para Programa de Becas	-	-
Banamex	Fondo de Inversión 740076284	Fondo para Programa de Becas	5,762,135	11%
			-----	-----
	<b>Total</b>		<b>\$52,438,489</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 2020 se encuentran integrados de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	\$ 131,036	0%
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	3,387,956	0%
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	173,510,650	21%
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	666,550,223	79%
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>\$843,579,864</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 2020, 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 2020	
	Importe	%
Créditos Educativos Por Cobrar	\$ -	-
Créditos Educativos por Cobrar (Convenio)	131,036	100%
<b>Total</b>	<b>\$ 131,036</b>	<b>100%</b>

### 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 2020 se integra como sigue:

Concepto	2020	
	Importe	%
Gobierno del Estado	\$ 448,869	13%
PSM Payment Service México S.A De C.V (Procepago)	2,011,809	59%
Deudores por Aclaraciones de Cargos No Correspondidos		
Bancomer Cta. 0105614449	269,500	8%
Deudores Estudiantes Aplicaciones ERR	90,873	3%
Estudiantes	122,351	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 Buitimea	37,909	1%
Personal ICEES	84,114	2%
Otros Menores a \$ 30,000	154,792	5%
<b>Total</b>	<b>\$3,387,956</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 2020 se integra de la siguiente manera:

Concepto	2020	
	Importe	%
Interés Normal	\$71,244,365	41%
Interés Moratorio	102,266,284	59%
<b>Total</b>	<b>\$173,510,650</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	2020	
	Importe	%
Créditos Educativos Otorgados a Corto Plazo IBCEES	\$629,763,686	94%
Créditos Educativos Otorgados a Corto Plazo Fondos En Admón.	2,099,048	0%
Créditos Reestructurados por Cobrar a C. Plazo IBCEES	34,615,292	5%
Créditos Reestructurados por Cobrar a C. Plazo Fondos en Admón.	72,196	0%
<b>Total</b>	<b>\$666,550,223</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 2020 esta cuenta presenta un importe de \$(772,002,526), integrado por las estimaciones para cuentas incobrables como se presenta a continuación:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Estimación Cuentas Incobrables Créditos Educativos	\$(481,587,391)	62%
Capital Incobrable de Fondos	(2,251,880)	0%
Estimación de Interés Incobrable	(78,128,618)	10%
Estimación de Interés Normal Incobrable de Fondos	(1,156,724)	0%
Estimación Moratorio Incobrable	(207,819,460)	27%
Estimación de Interés Moratorio de Fondos	(1,058,453)	0%
<b>Total</b>	<b>\$(772,002,526)</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 2020.

CARTERA TOTAL CAPITAL	INT. DEVENGADO	INT. MORATORIO	TOTAL INCOBRABLE
483,839,270.42	79,285,342.27	208,877,913.22	772,002,525.90

#### 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 2020 el rubro de Otros Activos Circulantes se integra por:

Concepto	2020	
	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 2020	
	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 2020	
	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 2020 y 2019, 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 2020 el rubro de Inversiones Financieras a Largo Plazo tiene un saldo de \$1,976,389 y se integra por un Fideicomiso de Manutención Federal Número 5093455 por un importe de \$1,344,891 y un Fideicomiso de Manutención Número 5093447 por un importe de \$631,497.

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

Al 31 de diciembre de 2020, se integra por los Préstamos Otorgados a Largo Plazo como sigue:

Concepto	2020	
	Importe	%
Créditos Educativos Otorgados al Sector Publico IBCEES	\$501,663,897	95%
Créditos Educativos Otorgados al Sector Público de Fondos en Admón.	1,573,260	0%
Créditos Educativos Reestructurados IBCEES	23,912,330	5%
Créditos Educativos Reestructurados Fondos En Administración	123,014	0%
<b>Total</b>	<b>\$527,272,501</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 2020 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
\$1,193,822,418	\$366,644,930	\$240,200,175	\$152,171,257	\$1,952,838,780
=====	=====	=====	=====	=====

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 2020	
	Importe	%
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	\$ 7,745,607	51%
Bienes Muebles	17,112,062	112%
Activos Intangibles	2,802,288	18%
Subtotal	\$ 27,659,957	181%
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(12,363,565)	-81%
<b>Neto</b>	<b>\$ 15,296,392</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 2020	
	Importe	%
Terrenos	\$ 576,190	7%
Edificios no Habitacionales	7,169,417	93%
<b>Total</b>	<b>\$ 7,745,607</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 \$17,112,062 y se integra de la siguiente manera:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Mobiliario y Equipo de Administración	\$ 16,868,212	99%
Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	2,568	0%
Vehículos y Equipo de Transporte	206,672	1%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610	0%
<b>Total</b>	<b>\$ 17,112,062</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 2020	
	Importe	%
Equipo Computo y de Tecnologías de la Información	\$14,229,772	84%
Muebles de Oficina y Estantería	2,063,063	12%
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	516,337	3%
Otros mobiliarios y equipos de administración	59,040	0%
<b>Total</b>	<b>\$16,868,212</b>	<b>100%</b>

#### 1.5.3.2.2 MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECRATIVO

La subcuenta de Mobiliario y Equipo Educacional 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 \$206,672.

#### 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 \$2,802,288 correspondientes a las licencias que el instituto tiene a su nombre, en este ejercicio se realizó una reclasificación de Equipo de cómputo a Software por un importe de \$1,954,294 y \$765,758 por concepto de Licencias.

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

Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo de \$12,363,565 y se integra como sigue:

CONCEPTO	% Depreciación	Importe Depreciación del Ejercicio	Importe Depreciación Acumulada
Edificio no Habitacionales	3.30%	\$233,729	\$630,200
Muebles de Oficina y Estantería	10.00%	258,633	597,714
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de Información	33.30%	5,231,807	10,734,906
Equipo de Transporte	20.00%	46,795	106,670
Maquinaria Eléctrica	10.00%	3,014	8,289
Herramientas	10.00%	447	1,229
Software	30.00%	164,496	164,496
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	33.33%	89,562	120,062
<b>Total</b>		<b>\$6,028,483</b>	<b>\$12,363,565</b>

### 1.5.3.5 RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE ACTIVOS FIJOS

Concepto	SALDOS AL 31-DIC-19	ALTAS	REVALUÓ	RECLA	BAJAS	SALDOS AL 31-DIC-20
<b><u>Bienes Inmuebles, Infraestructura Y Construcción en Proceso:</u></b>						
Terrenos	\$ 574,550	-	\$1,640	-	-	\$576,190
Edificios No Habitacionales	6,909,284	-	260,132	-	-	7,169,417
	7,483,834	-	261,772	-	-	7,745,607
<b><u>Bienes Muebles:</u></b>						
Mobiliario y Equipo de Administración	18,932,645	-	-	(2,064,433)	-	16,868,212
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	2,568	-	-	-	-	2,568
Vehículos y Equipo de Transporte	236,459	-	-	-	(29,787)	206,672
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	34,610	-	-	-	-	34,610
	19,206,282	-	-	(2,064,433)	(29,787)	17,112,062
<b><u>Activos Intangibles:</u></b>						
Software	4,965	-	-	1,954,294	-	1,959,259
Licencias	77,272	-	-	765,758	-	843,029
	82,237	-	-	2,720,052	-	2,802,288
<b><u>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes</u></b>						
Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	(396,471)	(233,729)	-	-	-	(630,200)
Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	(5,923,998)	(5,540,696)	-	-	15,886	(11,448,807)
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	(30,500)	(254,058)	-	-	-	(284,558)
	(6,350,968)	(6,028,483)	261,772	-	15,886	(12,363,565)
<b>Total</b>	<b>\$20,421,384</b>	<b>\$(6,028,483)</b>	<b>\$261,772</b>	<b>\$655,619</b>	<b>\$(13,900)</b>	<b>\$15,296,392</b>

#### Adquisiciones de Activos Fijos:

Se llevaron a cabo reclasificación de software y licencias que se encontraban registrado en equipo de cómputo por un importe de \$1,954,294 y \$765,758 respectivamente, además se realizó el revaluó de terreno por un importe de \$1,640 y revaluó de Edificio por un importe de \$260,132.

#### Bajas de Activos Fijos:

En el ejercicio se dieron de baja Equipo de Transporte por un importe de \$29,787, por la venta de un automóvil FORD ESCAPE Color Blanca, autorización en acta No.9 Ordinaria del día 19 de diciembre de 2020.

## 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 2020, el rubro de Cuentas por Pagar a cargo del Instituto se integra de la siguiente manera:

Concepto	2020	
	Importe	%
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	\$16,191	0%
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	3,862,360	9%
Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo	33,538,348	81%
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	2,381,448	6%
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	1,600,137	4%
<b>Total</b>	<b>\$41,398,484</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 2020 dicho saldo se integra como sigue:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Global VOIP de México, S.A. de C.V.	\$551,416	14%
Calavera Producciones Creativas S.A. de C.V.	359,948	9%
Renovando la Comunicación S.A. de C.V.	149,687	4%
Impresora Y Editorial, S.A. De C.V.	91,573	2%
Corporativo De Servicios Legaxxi, S.C.	169,537	4%
Televisora De Mexicali S.A. de C.V.	370,222	10%
Sjproser Servicios Jurídicos S. de R. L. de C. V.	138,487	4%
Lic. Elvy Ross Ocegüera Sandoval	117,519	3%
Domingo Velderrain Enríquez	83,100	2%
Lic. Lourdes Guadalupe Serrano Muñoz	102,943	3%
Digital Time Online S.A. de C.V.	99,620	3%
Integradora de Medios ENM	78,432	2%
Lic. Bryan Adrián Castillo Campos	93,092	2%
Figueroa Ochoa Ramiro Alejandro	67,233	2%
Ayón Cruz Jorge Luis	31,022	1%
Zapuche Moreno Oscar	57,311	1%
Consultoría Jurídica y Empresarial Del Noroeste Sc	53,092	1%
Lic. Patricia Badilla Alvarez	53,644	1%
Lic. Felipe de Jesús Berrelleza Domínguez	25,108	1%
Procuración Legal Mexicana S. C.	98,088	3%
Carlos Enrique Nieblas Beltran	39,470	1%
Psm Payment Services México, S.A. de C.V.	12,992	0%
Corporativo Encinas y Asociados Sonora S.C.	38,493	1%
Vica Cano y Asociados S.C.	30,722	1%
Francisco Adrián Gallegos Gonzalez	19,702	1%
Lic. Eduardo Martinez Ramirez	34,075	1%
SITEC Comunicaciones, S.A. de C.V.	33,296	1%
Rene Octavio Esquer Vásquez	32,659	1%
Lic. Miguel Leon Pichardo	31,341	1%
Francisco Zazueta Mercado	31,205	1%
SLG Despacho Jurídico	15,823	0%
Elizabeth C.E.E Valenzuela Sánchez	22,691	1%
Servicios Jurídicos Integrales del Noroeste S.C	27,554	1%
Comisión Federal de Electricidad	3	0%
Otros	701,259	18%
<b>Total</b>	<b>\$3,862,360</b>	<b>100%</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de "Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto plazo" se integra como sigue:

Concepto	Al Cierre de 2020	
	Importe	%
Aportaciones y Descuentos Infonavit	\$491,672	21%
Retenciones de I.S.P.T.	626,642	26%
Cuotas Sindical	348,998	15%
Vales de Despensa	80,743	3%
Retenciones por Servicios Profesionales	54,396	2%
Cuotas ISSSTESON	616,864	26%
Retenciones por Sanciones	40,506	2%
FONACOT	40,722	2%
Otras Retenciones	80,905	3%
<b>Total</b>	<b>\$2,381,448</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre de 2020, la cuenta de Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo con un saldo de \$2,381,448.

### 2.1.1.3 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de "Otras Cuentas por Pagar a Corto plazo" se integra como sigue:

Concepto	2020	
	Importe	%
Becas de Educación Básica	\$ -	0%
Acreedores Estudiantes por Devolver	1,109,632	69%
Programa de Becas de Educación Superior	-	0%
Programa Bécalos (Fundación Televisa)	-	0%
Programa Especial Alumnos Discapacidad Auditiva	-	0%
Programa Becas Media Superior	-	0%
CIE Bancomer Por Aplicar	146,326	9%
Programa ESP de Becas de Educación (Apoyo Legislativo)	-	0%
Otros	344,179	22%
<b>Total</b>	<b>\$1,600,137</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 \$205,749.

### 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 \$7,974,040 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 \$5,074,680, 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. El importe correspondiente es por \$1,571,464.

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:

- Comprobar que los movimientos registrados estén aprobados por parte del consejo de administración.
- Verificar que los conceptos que integran el Hacienda pública/patrimonio estén debidamente valuados.
- Determinar las restricciones que existan.
- 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 2020 de la siguiente manera:

Concepto	2020	
	Importe	%
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:</b>		
Aportaciones	18,516,388	3%
Donaciones de Capital	811,126,187	129%
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado:</b>		
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	(101,129,168)	-16%
Resultados de Ejercicios Anteriores	(106,776,007)	-17%
Revalúos	5,877,729	1%
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	214,103	0%
<b>Total</b>	<b>\$627,829,231</b>	<b>100%</b>

El patrimonio contable del Instituto registrado en la contabilidad y su disminución durante el periodo de enero a diciembre de 2020 se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	2019	Variación Aumento (Disminución)	2020
	Importe		Importe
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido:</b>			
Aportaciones	\$15,599,719	\$2,916,669	\$18,516,388
Donaciones de Capital	811,126,187	-	811,126,187
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado:</b>			
Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	-	(101,129,168)	(101,129,168)
Resultados de Ejercicios Anteriores	(109,415,455)	2,639,448	(106,776,007)
Revalúos	5,615,957	261,772	5,877,729
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	214,103	-	214,103
<b>Total</b>	<b>\$723,140,510</b>	<b>\$(95,311,279)</b>	<b>\$627,829,231</b>

En resumen: en el periodo de enero a diciembre de 2020, según el análisis de variaciones en todas las cuentas de la Hacienda Pública/Patrimonio se determinó una disminución neta por un importe de \$(95,311,279), como sigue: 1.-Se incrementó la cuenta de aportaciones por un importe de \$2,916,669, ver inciso a); 2.- El Resultado del ejercicio por un importe de \$(101,129,168); 3.- Afectación contra Resultado de Ejercicios Anteriores por un importe de \$2,639,448, ver inciso b); y 4.- Revalúos de terrenos y edificios no habitacionales a su valor catastral por un importe de \$261,772.

- a) En el ejercicio de 2020 se incrementó la cuenta de Aportaciones por un importe de \$2,916,669 y corresponden a aportaciones estatales para crédito educativo del mes de noviembre de 2019. Su registro fue con cargo a la cuenta de Bancos.
- b) Se afecto contra Resultados de ejercicios Anteriores un importe neto de \$2,639,448, el cual se integra en el cuadro siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Cargo</b>	<b>Abono</b>
Proveedores	\$ -	\$ (118,101)
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios		(2,528,106)
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	(6,759)	
<b>Resultados de Ejercicios Anteriores</b>		<b>2,639,448</b>
	-----	-----
<b>Sumas Iguales</b>	<b>\$ (6,759)</b>	<b>\$ (6,759)</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 2020 los ingresos según el estado de actividades son por un importe de \$295,553,438 y se integran como sigue:

Concepto	2020	
	Importe	%
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>		
<i>Ingresos de la gestión</i>		
Aprovechamientos	\$ -	-
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	53,833,776	18%
<b>Total, de Ingresos de la gestión</b>	<b>53,833,776</b>	<b>18%</b>
<i>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</i>		
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	241,719,662	82%
<b>Total, de Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>241,719,662</b>	<b>82%</b>
<i>Otros Ingresos y Beneficios</i>		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	-	-
<b>Total, de Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>\$295,553,438</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 2020 los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios del Instituto ascienden a \$53,833,776, integrados de la siguiente manera:

NOMBRE/CONCEPTO	2020	
	IMPORTE	%
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>		
Interés Normal de Crédito Educativo	\$24,638,727	46%
Donativos para Becas	10,273,540	19%
Recuperación Gastos de Cobranza	7,102,071	13%
Otros Ingresos por Cancelación de Becas	2,557,089	5%
Interés Moratorio de Crédito Educativo	2,306,552	4%
Banamex Fondo de Inversión Contrato 74076264	1,995,832	4%
Bancomer Fondo de Inversión 2049054162	1,590,074	3%
Manejo de Cuenta Pago Escuelas	961,825	2%
Bancomer Fondo de Inversión 2043888517 de 0446119921	934,975	2%
Otros	1,473,091	3%
<b>Total</b>	<b>\$53,833,776</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 27 de septiembre de 2018.

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 82% del total de Ingresos y Otros Beneficios plasmados en el estado de actividades con un importe de \$241,719,661, los cuales se muestran a continuación:

NOMBRE/CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2020	
	IMPORTE	%
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas.</b>		
<b>Transferencia, asignaciones, subsidios y otras ayudas De Origen Estatal</b>		
Aportaciones Gobierno del Estado Gasto de Operación	\$ 24,547,351	8%
Aportaciones Gobierno del Estado Servicios Personales	60,261,600	29%
Aportaciones Gobierno del Estado Para Ayudas Sociales	9,615,000	8%
Aportaciones Gobierno del Estado Para Becas Educativas	156,910,710	53%
<b>Total</b>	<b>\$ 241,719,661</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 \$0.51.

#### 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 2020, los egresos registrados por la entidad, por un total de \$396,852,850 y se integran como sigue:

Concepto	2020	
	Importe	%
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>		
<i>Gastos de funcionamiento:</i>		
Servicios personales	\$61,433,512	15%
Materiales y suministros	1,308,666	1%
Servicios generales	35,780,093	9%
<b>Total, de Gastos de Funcionamiento</b>	<b>98,522,271</b>	<b>25%</b>
	-----	-----
<i>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</i>		
Ayudas Sociales	237,387,902	60%
	-----	-----
<i>Otros Gastos y pérdidas Extraordinarias</i>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencias y Amortizaciones	60,400,557	15%
Otros Gastos	371,876	0%
	-----	-----
	<b>60,772,433</b>	<b>15%</b>
	-----	-----
Total	<b>\$396,682,607</b>	<b>100%</b>
	=====	=====

En lo concerniente al rubro de "Otros Gastos", los movimientos registrados al 31 de diciembre 2020 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 \$61,433,512 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 \$30,823,147 y los gastos relacionados con Seguridad Social por un importe de \$14,132,968, los cuales representan el 50% y 23%, respectivamente, del total del rubro.

El rubro de Servicios Generales, por un importe de \$35,780,093 representa el 9% del total de los Gastos y Otras Pérdidas, los gastos más importantes de este rubro fueron “Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales” y “Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios” con un importe de \$19,049,521 y \$5,608,770 que representan el 53% y 16% del total de este rubro.

El rubro de Ayudas Sociales, por un importe de \$237,387,902 representa el 60% del total de los Gastos y Otras Pérdidas, y el gasto más importante de este rubro fue el de “Becas”, con un importe de \$211,056,575 que representa el 89% del total de este rubro.

El rubro de Otros Gastos y Perdidas Extraordinarias con un importe de \$60,772,433 y representando el 15% 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 2020 fueron por \$352,167,070, autorización mediante oficio No. 017-20/2020 de la Secretaría de Educación del día 29 de enero de 2020, y las modificaciones se aprobaron en actas de sesiones ordinarias 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	\$10,691,356	\$10,691,356	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	50,828,860	3,004,916	53,833,776	18%
	61,520,216	(7,686,440)	53,833,776	18%
<b>Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas:</b>				
Transferencias Estatales	290,646,854	(48,927,192)	241,719,662	82%
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>				
Ingresos Financieros	-	-	-	-
Otros Ingresos y beneficios varios	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$352,167,070</b>	<b>\$(56,613,632)</b>	<b>\$295,553,437</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 2020 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	\$ -	-	\$ -	-	-	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios:	53,833,776	18%	53,833,776	18%	100%	-	-
	<b>\$53,833,776</b>	<b>18%</b>	<b>53,833,776</b>	<b>18%</b>	<b>100%</b>	-	-
<b>Participaciones. Aportaciones, Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas:</b>							
Transferencias Estatales	241,719,662	82%	241,719,662	82%	100%	-	-
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>							
Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$295,553,438</b>	<b>100%</b>	<b>\$295,553,438</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2020 los ingresos recaudados fueron por \$295,553,438 de pesos, de los cuales \$53,833,776 de pesos corresponden a recursos propios y \$241,719,662 de pesos a aportaciones estatales.

## 5.2 ANALISIS DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

Integración de los egresos presupuestados y sus adecuaciones del ejercicio 2020 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	\$60,000,191	\$1,433,321	\$61,433,512	18%
Materiales y Suministros	1,500,000	(191,334)	1,308,666	0%
Servicios Generales	53,078,889	(17,298,795)	35,780,094	10%
	<u>114,579,080</u>	<u>(16,056,808)</u>	<u>98,522,272</u>	<u>29%</u>
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>				
Ayudas Sociales	210,742,124	26,645,778	237,387,902	69%
	<u>210,742,124</u>	<u>26,645,778</u>	<u>237,387,902</u>	<u>69%</u>
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>				
Mobiliario Administrativo	-	655,619	655,619	0%
<b>Inversiones Financieras y Otras Provisiones</b>				
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	-	5,913,271	5,913,271	2%
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>				
Otros Gastos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$325,321,204</b>	<b>\$17,157,860</b>	<b>\$342,479,064</b>	<b>100%</b>

Comparativo del presupuesto de egresos autorizado por el periodo de enero a junio de 2020 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	\$61,433,512	18%	\$61,433,512	18%	100%	-	-
Materiales y Suministros	1,308,666	0%	1,308,666	0%	100%	-	-
Servicios Generales	35,780,094	10%	35,780,094	10%	100%	-	-
	<u>98,522,272</u>	<u>29%</u>	<u>98,522,272</u>	<u>29%</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%	-	-
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>							
Mobiliario Administrativo	655,619	0%	655,619	0%	100%	-	-
Activos Intangibles	-	0%	-	0%	0%	-	-
	<u>655,619</u>	<u>0%</u>	<u>655,619</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	5,913,271	2%	5,913,271	2%	100%	-	-
<b>Total</b>	<b>\$342,479,064</b>	<b>100%</b>	<b>\$342,479,064</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **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
-

# ANEXO 1

INSTITUTO DE BECAS Y CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Estado Analítico de Ingresos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020

Rubros de Ingresos	Ingreso					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones (+ ó -)	Modificado	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3= 1 +2)	(4)	(5)	
Impuestos			0			0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0	0	0	0	0
Contribuciones de Mejoras	0		0			0
Derechos	0		0			0
Productos	0		0			0
Aprovechamientos	10,691,356	-10,691,356	0			-10,691,356
Ingresos por Ventas de Bienes, Prestacion de Servicios y Otros Ingresos	50,828,860	3,004,916	53,833,776	53,833,776	53,833,776	3,004,916
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones			0			
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	290,646,854	-48,927,192	241,719,661	241,719,661	241,719,661	-48,927,192
Ingresos Derivados de Financiamientos			0			
<b>Total</b>	<b>352,167,070</b>	<b>-56,613,632</b>	<b>295,553,437</b>	<b>295,553,437</b>	<b>295,553,437</b>	<b>-56,613,632</b>
					Ingresos Excedentes	

INSTITUTO DE BECAS Y CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Estado Analítico de Ingresos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020

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)	
<b>Ingresos del Poder Ejecutivo Federal o Estatal y de los Municipios</b>	10,691,356	-10,691,356	0	0	0	-10,691,356
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>	10,691,356	-10,691,356	0			-10,691,356
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>	341,475,714	-45,922,276	295,553,438	295,553,438	295,553,438	-45,922,276
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>	50,828,860	3,004,916	53,833,776	53,833,776	53,833,776	3,004,916
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	290,646,854	-48,927,192	241,719,661	241,719,661	241,719,661	-48,927,192
<b>Ingresos derivados de Financiamiento</b>	0	0	0	0	0	0
Ingresos Derivados de Financiamientos	0		0			0
<b>Total</b>	<b>352,167,070</b>	<b>-56,613,632</b>	<b>295,553,438</b>	<b>295,553,438</b>	<b>295,553,438</b>	<b>-56,613,632</b>
					Ingresos Excedentes	

**INSTITUTO DE BECAS Y CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Conciliacion entre los Ingresos Presupuestarios y Contables**  
**Al 31 de Diciembre de 2020**

<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>		<b>295,553,437.63</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	0.51	
<b>Otros Ingresos Contables No Presupuestarios</b>		<b>0.51</b>
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>		
Aprovechamientos Patrimoniales		
Ingresos Derivados de Financiamientos		
<b>Otros Ingresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>0.00</b>
<b>4. Total de Ingresos Contables (4= 1 + 2 - 3)</b>		<b>295,553,438.14</b>

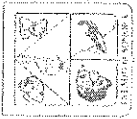
**INSTITUTO DE BECAS Y CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Estado Analítico del Ejercicio Presupuesto de Egresos**  
**Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020**

Ejercicio del Presupuesto por Capítulo del Gasto	Egresos Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Egresos Modificado Anual	Egresos Devengado Acumulado	Egresos Pagado Acumulado	Subejercicio
	(1)	(2)	(3=1+2)	(4)	(5)	(6=3-4)
<b>Servicios Personales</b>	60,000,191	1,433,321	61,433,512	61,433,512	61,433,512	0
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	25,684,775	5,138,372	30,823,147	30,823,147	30,823,147	0
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	423,000	-44,000	379,000	379,000	379,000	0
Remuneraciones Adicionales y Especiales	9,955,381	-731,675	9,223,706	9,223,706	9,223,706	0
Seguridad Social	14,376,765	-243,798	14,132,968	14,132,968	14,132,968	0
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	3,893,076	74,571	4,067,647	4,067,647	4,067,647	0
Provisiones	2,423,546	-2,423,546	0	0	0	0
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	3,143,648	-336,604	2,807,044	2,807,044	2,807,044	0
<b>Materiales y Suministros</b>	1,500,000	-191,334	1,308,666	1,308,666	1,295,454	0
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	497,357	-109,392	387,965	387,965	382,958	0
Alimentos y Utensilios	201,456	-54,729	146,727	146,727	146,727	0
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	0	0	0	0	0	0
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	50,000	2,148	52,148	52,148	52,148	0
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	13,000	2,194	15,194	15,194	15,194	0
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	550,927	-74,884	476,043	476,043	467,839	0
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	26,160	51,071	76,231	76,231	76,231	0
Materiales y Suministros Para Seguridad	0	0	0	0	0	0
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	162,100	-7,742	154,358	154,358	154,358	0
<b>Servicios Generales</b>	53,078,898	-17,286,795	35,792,103	35,780,093	33,915,141	0
Servicios Básicos	2,705,822	-390,813	2,314,709	2,314,709	2,300,332	0
Servicios de Arrendamiento	2,145,577	-843,383	1,302,194	1,302,194	1,302,194	0
Servicios Profesionales, Científicos, Técnicos y Otros Servicios	11,343,845	-5,735,075	5,608,771	5,608,770	5,608,770	0
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	27,934,194	-8,884,672	19,049,521	19,049,521	18,201,032	0
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	3,567,613	-1,936,712	1,630,901	1,630,901	1,621,621	0
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	1,220,000	3,282,062	4,482,062	4,482,062	3,489,257	0
Servicios de Traslado y Viáticos	2,858,138	-2,475,385	382,753	382,753	382,753	0
Servicios Oficiales	242,000	-238,923	3,077	3,077	3,077	0
Otros Servicios Generales	1,082,000	-55,895	1,026,105	1,026,105	1,026,105	0
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	210,742,124	26,645,778	237,387,902	237,387,902	203,648,554	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	210,742,124	26,645,778	237,387,902	237,387,902	203,648,554	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	655,619	655,619	655,619	104,202	0
Mobiliario y Equipo de Administración	0	655,619	655,619	655,619	104,202	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	0	0	0	0	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>	0	5,913,271	5,913,271	5,913,271	5,913,271	0
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas	0	5,913,271	5,913,271	5,913,271	5,913,271	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	5,913,271	5,913,271	5,913,271	5,913,271	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
Aportación 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>325,321,204</b>	<b>17,157,860</b>	<b>342,479,063</b>	<b>342,479,063</b>	<b>306,511,135</b>	<b>0</b>

**INSTITUTO DE BECAS Y CREDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA**  
**Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables**  
 Al 31 de Diciembre de 2020

(Pesos)

<b>1. Total de Egresos Presupuestarios</b>		<b>342,479,063.26</b>
<b>2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables</b>		<b>6,568,889.77</b>
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización		
Materiales y Suministros		
Mobiliario y Equipo de Administración	655,618.59	
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		
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	5,913,271.18	
Armonización de la Deuda Pública		
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)		
Otros Egresos Presupuestales No Contables		
<b>3. Más Gastos Contables No Presupuestarios</b>		<b>60,772,433.00</b>
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	60,400,556.68	
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	371,876.32	
<b>4. Total de Gasto Contable (4= 1 - 2 + 3)</b>		<b>396,682,606.49</b>



Gobierno del Estado de Sonora

GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA

INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2020

ANUAL

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNL MEDIDA	TPO META	VAL ACUM	DATOS		PROCESAMIENTO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO		% DE AVANCE ANUAL
					A	SI	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	

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

UNIDAD ADMINISTRATIVA 001 IBCEES DIRECCIÓN GENERAL

5404007 BECAS Y APOYOS PARA LA EDUCACION

287 COORDINACION ADMINISTRATIVA

AUDITORIAS DIRECTAS RELACIONADAS

EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL EJERCICIO 2020 SE PROGRAMÓ REALIZAR 5 INFORMES DE AUDITORÍA POR PARTE DEL ORGANO INTERNO DE CONTROL, LOGRANDO ESTA META EN UN 100%

EVALUACIÓN DE METAS	INFORME	A	SI	META			4.00	4.00	4.00	4.00	100.00%
				NUM	DEN	DEN					
				5.00			5.00	5.00	5.00	5.00	100.00%

EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL CIERRE DEL EJERCICIO 2020 SE TENIA PROGRAMADO CUMPLIR CON EL 100% DEL LOGRO DE METAS DEL EJERCICIO SE LLEGO A UN 100% DEL LOGRO DE LA META ANUAL. LO ANTERIOR OBEDECE A QUE HUBO INDICADORES QUE SE CUMPLERON EN UN PORCENTAJE MAYOR AL 100% COMO LO ES EL INDICADOR CAPACITACION DE PERSONAL QUE TUVO UN 201.67%. ESTO SE DEBE AL SUPERCUMPLIMIENTO DE LA GRAN META SCOPUS-15, CON LA CUAL LA MAYOR PARTE DEL PERSONAL TRABAJA EN CASA GRAN PARTE DEL AÑO Y SE TUVO LA OPORTUNIDAD DE TENER CURSOS EN LINEA HACIENDO USO DE LAS NUEVAS TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION, HUBO INDICADORES QUE NO LOGRARON LA META PROGRAMADA, COMO SON LOS AFECTADOS POR LA PANDEMIA COVID-19 YA QUE EN LOS MESES DE MARZO, ABRIL Y MAYO SE SUSPENDIÓ LA GESTIÓN DE CARTERA.

EVALUACIÓN CUALITATIVA	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE TRANSPARENCIA DE LOS SUJETOS OBLIGADOS DEL PODER EJECUTIVO	A	NO	META			100.00	100.00	100.00	100.00	100.00%
				NUM	DEN	DEN					
				100.00			100.00	100.00	100.00	100.00	100.00%

AL CIERRE DEL EJERCICIO 2020 SE LOGRÓ EL 100% DE CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE TRANSPARENCIA.

UNIDAD ADMINISTRATIVA 002 IBCEES DIRECCIÓN DE BECAS Y CRÉDITO

130 FINANCIAMIENTO EDUCATIVO

CREDITOS EDUCATIVOS OTORGADOS

EVALUACIÓN CUALITATIVA

EN EL TERCER TRIMESTRE LA META DE OTORGAR 30 000 CRÉDITOS QUE ORIGINALMENTE SE PROGRAMÓ PARA EL EJERCICIO 2020 SE MODIFICÓ ESTA PROYECCIÓN SE REALIZA EN BASE A AL COMPORTAMIENTO QUE SE TUVO EN EL ÚLTIMO MES DEL PRIMER TRIMESTRE Y TODO EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL AÑO, LOS CUALES SE VIERON AFECTADOS POR EL SURCUMPLIMIENTO DE ESTOS 16 000 CRÉDITOS SE LOGRAN COLOCAR 15 132, CON UN CUMPLIMIENTO DE 75.66% DE LA META ORIGINAL Y 100.88% DE LA META MODIFICADA, CONSIDERAMOS QUE ESTO OBEDECE PRINCIPALMENTE A LA REACTIVACIÓN GRADUAL DE LA ECONOMÍA Y LA ACTIVIDAD DE LA CIUDADANÍA Y POR ENDE DE LOS BENEFICIARIOS DE CRÉDITO EDUCATIVO

EVALUACIÓN CUALITATIVA	OTORGAMIENTO DE BECAS Y ESTÍMULOS	A	SI	META			20000.00	20000.00	15132.00	15132.00	75.66%
				NUM	DEN	DEN					
				20000.00			20000.00	15000.00	15132.00	15132.00	75.66%

181 OTORGAMIENTO DE BECAS Y ESTÍMULOS

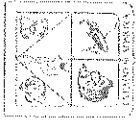
BECAS Y ESTÍMULOS EDUCATIVOS OTORGADOS

EVALUACIÓN CUALITATIVA

PARA EL EJERCICIO 2020 SE PROGRAMÓ OTORGAR A 53 500 ESTUDIANTES, EN EL TERCER TRIMESTRE LA META SE MODIFICÓ A 46 105 BECAS, ESTA PROYECCIÓN SE REALIZA EN BASE A AL COMPORTAMIENTO QUE SE TUVO EN EL ÚLTIMO MES DEL PRIMER TRIMESTRE Y TODO EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL AÑO, LOS CUALES SE VIERON AFECTADOS POR LA REDUCCIÓN PRESUPUESTAL QUE SE REALIZA EN EL SEGUNDO TRIMESTRE. DE LAS 46 105 BECAS PROGRAMADAS SE OTORGARON 50 233, LOGRANDO UN 89.44% DE LA META ORIGINAL Y UN 109.38% DE LA META MODIFICADA.

EVALUACIÓN CUALITATIVA	OTORGAMIENTO DE BECAS Y ESTÍMULOS	A	SI	META			53500.00	53500.00	46105.00	50233.00	93.85%
				NUM	DEN	DEN					
				53500.00			53500.00	46105.00	50233.00	50233.00	93.85%





GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA

INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2020

ANUAL

Gobierno del Estado de Sonora

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UNID. MEDIDA	TIPO META	VAL. ACUM.	DATOS		PROGRAMADO ORIGINAL ANUAL	MODIFICADO ANUAL	REALIZADO ANUAL	% DE AVANCE ANUAL
					A	SI				

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

UNIDAD ADMINISTRATIVA 003 IBCEES DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN

287	COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA									
	REVISIÓN Y PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS, CONTABLES Y PRESUPUESTALES	DOCUMENTO	A	SI	META NUM		144.00	144.00	144.00	100.00%
					DEN				144.00	
EVALUACIÓN CUALITATIVA										
PARA EL EJERCICIO 2020 SE PROGRAMÓ LA ENTREGA DE 144 INFORMES CONTABLES, FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES, LOGRANDO UN 100% DE LA META PROGRAMADA.										

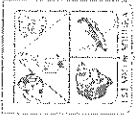
INDICE DE CALIDAD EN LOS INFORMES TRIMESTRALES	
PORCENTAJE	A NO
META NUM	100.00
DEN	
REALIZADO NUM	98.36
REALIZADO DEN	98.36
98.36%	

EVALUACIÓN CUALITATIVA	
PARA ESTE EJERCICIO 2020 SE LOGRO EL 98.36% DEL INDICE DE CALIDAD DE LOS INFORMES TRIMESTRALES PRESENTADOS EN EL EJERCICIO 2020. DEBIDO A QUE EN LOS TRIMESTRES PRIMERO Y SEGUNDO NOS REALIZARON MODIFICACIONES A UN INFORME RESPECTIVAMENTE.	
PORCENTAJE DE DECREMENTO EN NUMERO DE OBSERVACIONES DE AUDITORIA AL INFORME DE CUENTA PUBLICA	A NO
META NUM	25.00
DEN	
REALIZADO NUM	50.00
REALIZADO DEN	50.00
200.00%	

EVALUACIÓN CUALITATIVA	
PARA ESTE EJERCICIO SE LOGRO UNA DISMINUCIÓN DEL 50% EN EL NUMERO DE OBSERVACIONES RESPECTO DEL AÑO ANTERIOR, EN BASE AL INFORME DE CUENTA PÚBLICA DE 2018 EN EL CUAL QUEDARON PENDIENTES DE SOLVENTAR 4 OBSERVACIONES, RESPECTO AL INFORME DEL EJERCICIO 2019 DONDE QUEDAN PENDIENTES 2 OBSERVACIONES.	
CAPACITACIÓN Y DESARROLLO DE PERSONAL	A SI
META NUM	12.00
DEN	
REALIZADO NUM	35.00
REALIZADO DEN	35.00
291.67%	

EVALUACIÓN CUALITATIVA	
PARA ESTE EJERCICIO SE PROGRAMARON 12 CAPACITACIONES, LOGRANDO EN EL CIERRE DE 2020 UN PORCENTAJE DEL 291.67% RESPECTO A LO PROGRAMADO, SE LOGRO QUE LOS SERVIDORES PÚBLICOS SE CAPACITARAN EN 35 TEMAS PROPUESTOS, ESTE AUMENTO EN EL NÚMERO DE CAPACITACIONES SE DEBE A QUE POR LA PANDEMIA COVID-19 SE OTORGARON CURSOS EN LÍNEA Y EN HORARIOS FUERA DE LA JORNADA LABORAL, HACIENDO USO DE LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN.	
PROCESOS AUTOMATIZADOS	A SI
META NUM	80.00
DEN	
REALIZADO NUM	80.00
REALIZADO DEN	80.00
100.00%	

EVALUACIÓN CUALITATIVA	
PARA EL EJERCICIO 2020 SE PROGRAMÓ LA ELABORACIÓN DE 24 NÓMINAS DE PERSONAL, LOGRANDO LA META EN UN 100%.	
ELABORACIÓN DE NÓMINAS DE PERSONAL	A SI
META NUM	24.00
DEN	
REALIZADO NUM	24.00
REALIZADO DEN	24.00
100.00%	



Gobierno del  
Estado de Sonora

GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA

INFORME DE AVANCE DEL PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2020

ANUAL

CLAVE	NOMBRE DEL INDICADOR	UN. MEDIDA	TPO META	VAL. ACUM.	DATOS	PROGRAMADO ORIGINAL		MODIFICADO		REALIZADO		% DE AVANCE ANUAL
						ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	ANUAL	

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

UNIDAD ADMINISTRATIVA 004 IBCEES DIRECCIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA

GESTION DE CONVENIOS DE DONATIVOS REALIZADOS

	CONVENIO	A	SI				3.00	1.00	0.00		0.00%
							3.00	1.00	0.00		

EVALUACIÓN CUALITATIVA

A RAÍZ DE LA PANDEMIA COVID-19 LA META DE 3 CONVENIOS PROGRAMADA SE MODIFICA A UN SOLO CONVENIO. SIN EMBARGO, NO SE PUDIERON REALIZAR GESTIONES PARA FIRMA DE CONVENIOS POR LAS CONDICIONES DE POCA MOVILIDAD Y EL CIERRE DE INSTITUCIONES.



**INSTITUTO DE BECAS Y CRÉDITO EDUCATIVOS DEL ESTADO DE SONORA**

**BECAS Y APOYOS PARA LA EDUCACION**

**EJE 4.- TODOS LOS SONORENSES TODAS LAS OPORTUNIDADES**

**RETO 4.- ELEVAR LA CALIDAD DE LA EDUCACION PARA IMPULSAR LA CREATIVIDAD, EL INGENIO, LAS COMPETENCIAS Y LOS VALORES FUNDAMENTALES DE LOS SONORENSES; POTENCIALIZANDO EL TALENTO DE LOS ESTUDIANTES Y DESARROLLANDO SUS CAPACIDADES DE APRENDIZAJE;**

**RETO 8.- FORTALECER LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y ACADÉMICA DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE SONORA**

**ESTUDIANTES DEL ESTADO DE SONORA**

Nombre	Fórmula	Sentido	Unidad de Medida	Frecuencia	Integración	Indicadores			Meta (2015-2020)	Meta (2015-2020)	Meta (2015-2020)	% de avance
						Meta (2015-2016)	Meta (2015-2016)	Meta (2015-2016)				
Variación porcentual del grado promedio de escolaridad en Sonora	$(\text{Grado promedio de escolaridad periodo } n / \text{grado promedio de escolaridad periodo } n-1) * 100$	Ascendente	Porcentaje	Cada 5 años	Mide el porcentaje de incremento o decremento de escolaridad promedio de los estudiantes del Estado de Sonora	$(109.41 - 1) * 100 = 6.39\%$ (2010-2015)	$(73.500/760.803) * 100 = 9.56\%$	5% (2015-2020)	5% (2015-2020)	NA	NA	
Índice de cobertura con becas, estímulos y crédito educativo	$(\text{Estudiantes inscritos en instituciones de educación Básica, Media Superior y Superior apoyados con becas, estímulos y créditos educativos en el año} / \text{Total de estudiantes inscritos en instituciones de educación básica, Media Superior y Superior en el año}) * 100$	Ascendente	Porcentaje	Anual	Mide el porcentaje de estudiantes beneficiados con becas, estímulos y crédito educativo	$(61.719/760.145) * 100 = 8.12\%$	$(73.500/760.803) * 100 = 9.56\%$	8.03%	8.03%	8.59%	8.59%	
Índice de cobertura de becas y estímulos educativos	$(\text{Estudiantes inscritos en instituciones de educación Básica, Media Superior y Superior apoyados con becas y estímulos educativos en el año} / \text{Total de estudiantes inscritos en instituciones de educación básica, Media Superior y Superior en el año}) * 100$	Ascendente	Porcentaje	Semestral	Mide el porcentaje de estudiantes beneficiados con becas y estímulos educativos	$(41.979/760.145) * 100 = 5.52\%$	$(53.500/760.803) * 100 = 7.03\%$	6.05%	6.05%	6.80%	6.80%	
Índice de cobertura de créditos educativos	$(\text{Estudiantes inscritos en instituciones de educación Básica, Media Superior y Superior apoyados con el financiamiento educativo en el año} / \text{Total de estudiantes inscritos en instituciones de educación Superior y Superior en el año}) * 100$	Ascendente	Porcentaje	Semestral	Mide el porcentaje de estudiantes beneficiados con crédito educativo	$(19.740/760.145) * 100 = 2.58\%$	$(20.000/760.803) * 100 = 2.63\%$	1.97%	1.97%	1.99%	1.99%	
Índice de recuperación de cartera vencida	$(\text{Monto Recuperado semestre} / \text{Cartera Vencida Total}) * 100$	Ascendente	Porcentaje	Semestral	Mide el porcentaje de recuperación de cartera vencida	$(156.453.784.977 / 75.364.727.531) * 100 = 20.18\%$	$(168.500.000.775.364 / 777.591.100) = 21.73\%$	17.92%	17.92%	16.11%	16.11%	



Nombre	Indicadores			Unidad de medida	Frecuencia	Interpretación	Línea base (año 2018)	Meta Anual 2020	Meta Insuficiente 2020	% de avance
	Forma	Sentido	Indicador							
Porcentaje de cumplimiento de otorgamiento de becas y estímulos educativos	(Becas y estímulos educativos otorgados / Becas y Estímulos educativos programados por entregar)	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de becas y Estímulos otorgados conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(41,979,441,979)*100= 100%	63,500	46,105	100.95%	
Porcentaje de cumplimiento de recurso financiero devengado para becas y estímulos educativos	(Monto para becas y estímulos educativos otorgado / Monto para becas y estímulos educativos programados para otorgar)	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de recurso devengado para becas y estímulos educativos conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(175,272,024)*100= 100%	210,742,124	192,396,740	97.88%	
Porcentaje de cumplimiento de otorgamiento de créditos educativos	(Créditos educativos otorgados / Créditos educativos programados por entregar)	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de créditos otorgados conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(19,740,21,000)*100= 94%	20,000	15,000	100.88%	
Porcentaje de cumplimiento de recurso financiero devengado para créditos educativos	(Monto para crédito educativo otorgado / Monto para crédito educativo programado para otorgar)	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de recurso devengado para créditos educativos conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(119,451,992,32)*100= 93%	160,412,019	140,000,000	103.09%	
Porcentaje de cumplimiento recuperación de cartera vencida	(Monto recuperado / Monto programado por recuperar) * 100	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de recuperación de cartera conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(156,463,784,97)*100= 96%	188,500,000	138,861,262	86.89%	
Porcentaje de cumplimiento de Descuentos y Condonesiones	(Monto de Descuentos y Condonesiones realizadas / Monto de Descuentos y Condonesiones Programadas) * 100	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de Descuentos y Condonesiones en la recuperación de cartera conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(21,046,299)*100= 98%	30,000,000	24,750,000	106.49%	
Porcentaje de cumplimiento de Beneficiarios con descuentos y condonesiones	(Beneficiarios con descuentos y condonesiones otorgados / Beneficiarios con descuentos y condonesiones programados) * 100	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de beneficiarios con descuentos y condonesiones conforme programación	Porcentaje	Trimestral	(14,014,14,014)*100= 100%	16,000	13,200	83.18%	
Porcentaje de cumplimiento de convenios de donativos	(Convenios de donativos realizados / Convenios de donativos programados por realizar) * 100	Ascendente	Mide el porcentaje de cumplimiento de convenios de gestión financiera conforme programación	Porcentaje	Trimestral	0	3	1	0%	

tuciones de educación básica, Media Superior y Superior se tomó de la página de la SEP: <http://www.site.sep.gob.mx/estadistica.html>, de la Serie Histórica y Pronósticos de la Estadística del Sistema Educativo