

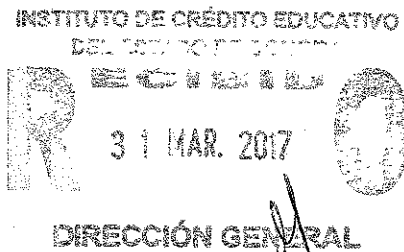


Castillo Miranda y Compañía, S.C.

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

**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (ICEES)**

Informe complementario de auditoría por el ejercicio  
terminado al 31 de diciembre de 2016



# Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

## Informe complementario de auditoria

### Índice

#### Contenido

	<u>Página</u>
I. Antecedentes del ICEES	2
II. Organización y administración	2
III. Periodo auditado	3
IV. Trabajo realizado	3
V. Políticas contables	4
VI. Control interno	5
VII. Descripción de los objetivos de la revisión y procedimientos de auditoría aplicados (programa de pruebas de oportunidad)	5
VIII. Resumen de objetivos y metas	16

Marzo 15, 2017

**Secretaría de la Contraloría General del Estado  
de Sonora y H. Junta Directiva de  
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES)**

En cumplimiento con el contrato No. 18/2016 de prestación de servicios profesionales de fecha 04 de octubre de 2016 que celebramos con la Contraloría General del Estado, con el objetivo de emitir una opinión independiente de los estados financieros del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES) por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, a continuación se acompaña el Informe complementario de auditoría y programas de las pruebas de oportunidad, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, emitido como resultado de nuestra revisión efectuada a el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.

Nuestra revisión se efectuó de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, así como las Normas Generales de Auditoría Pública emitidas por la Secretaría de la Contraloría y Desarrollo Administrativo, Constitución Política del Estado de Sonora en sus artículos 2, 150, 152 y 158 Ley del Presupuesto de Egresos Contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su reglamento, Ley General de Contabilidad Gubernamental y Postulados Básicos, revisando el ejercicio del presupuesto programático aprobado y la Normatividad aplicable al ejercicio, control y registro de los recursos públicos las cuales requieren que la auditoría 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 ICEES.

La auditoría consistió fundamentalmente entre otros aspectos, en la aplicación de procedimientos analíticos de revisión, pruebas de cumplimiento del 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 Gubernamentales vigentes.

Atentamente



C.P. C. Humberto García Borbón  
Céd. Prof. No. 371462

C.c.p. Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES)

## I. ANTECEDENTES DEL ICEES

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES) organismo descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, con personalidad jurídica y patrimonio propio, fue constituido en la Ley de Creación 106 del 10 de junio de 1985, publicada en el Boletín Oficial del Gobierno del Estado del 11 de junio de 1985.

### Objeto

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES) tendrá como objeto:

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

## II. ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACION

Los órganos de Gobierno del ICEES son:

- **Junta directiva.**

Integrada hasta por 8 personas de reconocida honorabilidad, que serán designadas por el gobernador del Estado. Ejerce todas las facultades generales y las que requieran cláusulas estipuladas conforme a la Ley, en los términos de los artículos 2831 del Código Civil del estado de sonora y 9, 10 y 11 de la Ley General de Títulos de Operaciones de Crédito.

- **Dirección.**

Nombramiento y remoción libre por el Gobernador del Estado, Sus atribuciones están descritas en el Artículo 29 del Reglamento Interior del ICEES, BOLETIN OFICIAL del 05 de julio del 2007, tomo CLXXX, numero 2, sección I, reformado en el boletín 33, sección II del 21 de octubre del 2013, incluido en el manual de organización del ICEES, septiembre del 2014.

- **Órganos de control y vigilancia.**

Órgano de control y desarrollo administrativo desconcentrado de la Secretaría de la Contraloría, de la cual depende jerárquica, administrativa y funcionalmente. Las funciones de vigilancia están a cargo del Comisario Público Ciudadano designado por la secretaria de la Contraloría General, el cual ejercerá 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 el Comisario Publico ciudadano, participan con voz en las reuniones de la Junta Directiva.

#### Unidades de apoyo

- **Consejo técnico.**  
El Consejo Técnico se integrara por el Director General y los titulares de las Unidades administrativas.
- **Comité de crédito educativo.**  
El Comité Técnico de Crédito Educativo se integra por 5 miembros que serán los titulares de la Dirección administrativa, Dirección de servicios, Dirección de cartera y recuperación y dos en orientación y evaluación, nombrados por el Director General.
- **Unidades administrativas.**
  - Dirección de seguimiento
  - Dirección de procesos
  - Dirección de servicios
  - Dirección de cartera y recuperación
  - Dirección de extensión, investigación y promoción financiera
  - Dirección de infraestructura y tecnología de información
  - Dirección administrativa
  - Dirección de contabilidad y finanzas
  - Coordinación de extensión sur (Cd. Obregón, Son.)

### III. PERIODO AUDITADO

La información descrita en el presente informe complementario de auditoría (informe largo), corresponde al ejercicio comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre de 2016.

### IV. TRABAJO REALIZADO

El trabajo de auditoria efectuado a las cifras al 31 de diciembre de 2016 se enfocó básicamente al estudio y evaluación del control interno, pruebas de oportunidad y procedimientos de auditoria de los rubros más significativos que se tiene implantado en el ICEES, principalmente en los rubros de:

- Efectivo
- Cuentas por cobrar
- Activos fijos
- Cuentas por pagar
- Patrimonio
- Ingresos y egresos
- Nómina.

En cumplimiento con lo establecido en las cláusulas y puntos relevantes descritos en el contrato antes mencionado, señalamos lo siguiente:

1. En lo referente a lo establecido en la NIA 240 de la Comisión de Normas de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, relativo a fraudes e irregularidades, no se encontró situación alguna que debiera comentarse.

## V. POLITICAS CONTABLES

1. Base de preparación de los estados financieros  
Los estados financieros se presentan sobre la base de los costos históricos y son formulados con base en principios de Contabilidad Gubernamental que le aplican, por lo que no se reconocen los efectos de inflación en la información financiera.
2. Inversiones temporales  
Se valúan al costo de adquisición, más rendimientos devengados; los intereses ganados se registran conforme se devengan.
3. Inmuebles, mobiliario y equipo  
Se registran al costo de adquisición, incluyendo el impuesto al valor agregado que le es trasladado. Estas inversiones se cargan al activo en la fecha de adquisición. La depreciación de los activos fijos se calcula en base en la vida útil de los activos.
4. Obligaciones laborales  
El ICEES no reconoce los efectos contingentes de las obligaciones laborales del personal contenidas en la NIF D-3, emitido por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C..
5. Ingresos  
Los ingresos se registran cuando se perciben.
6. Egresos  
Los gastos de operación se registran cuando se devengan.
7. Control presupuestal  
Se ejerce mediante el sistema contable en base acumulativa y en apego al marco conceptual, postulados básicos, normas y metodologías que establecen los momentos contables clasificadores y manuales de contabilidad gubernamental armonizada y de acuerdo con las respectivas matrices de conversión, con las características señaladas en los artículos 40 y 41 de la Ley Gubernamental registrando las operaciones presupuestales y contables automáticamente aplicando el nuevo plan de cuentas.

8. Régimen fiscal

El ICEES no es contribuyente del impuesto sobre la renta, teniendo solo la obligación de retener y enterar entre otros, el impuesto sobre la renta y exigir la documentación que reúna los requisitos fiscales.

**VI. CONTROL INTERNO**

Los principales procedimientos de auditoria aplicados para analizar y evaluar el control interno existente en el ICEES, fueron los siguientes:

- Aplicación de cuestionarios de control interno por áreas.
- Entrevistas con el personal responsable de los distintos departamentos de área técnica y área administrativa.
- Revisamos conciliaciones bancarias, así como las firmas de elaboración, revisión y autorización.
- Revisamos antigüedad de las partidas de las conciliaciones bancarias.
- Revisamos antigüedad de cuentas de activo.
- Revisamos que los acreditados de dudoso cobro estén siendo estimados en la reserva de cuentas incobrables conforme a las políticas del organismo.
- Comprobamos las órdenes de compra y de servicios, comparándolas con el programa anual de adquisiciones, que dependiendo de los montos se llevaran a cabo por compras directas, por lo menos a invitación a tres proveedores o licitación pública.
- Comprobamos que los subsidios federales y estatales cumplieran con los aprobados en el presupuesto anual.
- Revisamos que los expedientes de los empleados cumplan con los requisitos mínimos que solicita el organismo.

En base a la revisión practicada podemos concluir que el control interno del ICEES es confiable y cumple sus objetivos.

**VII. DESCRIPCION DE LOS OBJETIVOS DE LA REVISION Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS (PRUEBAS DE OPORTUNIDAD)**

**1. ACTIVO**

**A. EFECTIVO**

**> OBJETIVOS DE LA REVISIÓN**

Los principales objetivos en la revisión del efectivo e inversiones temporales fueron los siguientes:

- a. Comprobar la existencia del efectivo y las inversiones temporales y que se incluyan todos los fondos propiedad del ICEES.
- b. Verificar su correcta valuación de conformidad con las Normas de información financiera gubernamental.
- c. Determinar su disponibilidad inmediata o restricciones, en su caso.
- d. Reglas de presentación en el balance general.

## > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

### 1. FONDO FIJO DE CAJA

Este rubro representa los recursos en efectivo destinados a cubrir gastos menores propios de la operación del ICEES.

El ICEES maneja dos fondos fijos de caja, uno es para gastos menores con un importe de \$13,000 y el otro es para cambio en la captación de pagos por un importe de \$9,000 respectivamente.

### 2. BANCOS

- Verificamos las conciliaciones bancarias del ejercicio.
- Se enviaron solicitudes de confirmación de saldos de bancos al 31 de diciembre de 2016.
- Se cotejaron los saldos según bancos con el correspondiente estado de cuenta.
- Se cotejaron los saldos según libros con la correspondiente cuenta del mayor general.
- Se verificó que los depósitos fueran correspondidos por el banco inmediatamente después de la fecha de conciliación según estado de cuenta posterior.
- Verificamos la antigüedad de los cheques en tránsito.
- Verificamos que exista evidencia de elaboración, revisión y autorización.

La cuenta de bancos representa el efectivo disponible propiedad del ICEES para cubrir sus compromisos y lograr su objetivo social. Este rubro está integrado por 9 cuentas bancarias y 5 de inversión, al 31 de diciembre de 2016.

## > ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS

### 1. A. EFECTIVO

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2016, se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldo al 31 de diciembre de 2016	Procedimiento Aplicado	Importe Analizado	Porcentaje
Efectivo caja	\$ 22,000	No analizado	\$ 0	0%
Bancos	\$ 2,494,185	Revisión de Conciliación bancarias y confirmación de saldos	\$ 2,494,185	100%
Inversiones	\$ 69,054,350	Revisión de Conciliación bancarias y confirmación de saldos	\$69,054,350	100%

No tenemos observaciones



## B. CUENTAS POR COBRAR

### > OBJETIVOS DE LA REVISION:

Los principales objetivos en la revisión de cuentas por cobrar fueron los siguientes:

- a) Comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar propiedad del ICEES.
- b) Comprobar la valuación de las cuentas por cobrar de conformidad con las normas de información financiera gubernamentales.
- c) Determinar los gravámenes y contingencias que pudieran existir.
- d) Verificar que todas las cuentas por cobrar estén registradas en la contabilidad, comprobando que éstas correspondan a transacciones y eventos efectivamente realizados.
- e) Cerciorarnos de la adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

### > ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS

## 2. B. CUENTAS POR COBRAR

### > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

- Conciliar la cartera de créditos contra los registros contables al 31 de diciembre de 2016.
  - Verificar la correcta determinación de la estimación para cuentas incobrables en base a la cartera final al 31 de diciembre de 2016.
  - Verificar el correcto cargo al resultado del ejercicio por el incremento de la estimación para cuentas incobrables.
  - Verificar que los acreditados de dudoso cobro estén siendo estimados conforme a las políticas del organismo.
- a. Deudores diversos - Este rubro representa los viáticos y gastos por comprobar de personal del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.

Deudores diversos por cobrar a corto plazo \$3,621,198

No tenemos observaciones.

## C. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Representa la inversión en inmuebles, mobiliario y equipo propiedad del ICEES.

### OBJETIVO DE LA REVISION

- a. Comprobar que existan y estén en uso.
- b. Verificar que sean propiedad del ICEES y que existan.
- c. Verificar su adecuada valuación y registro de conformidad con las normas de información financiera gubernamentales.
- d. Verificar el cumplimiento de la ley de adquisiciones con respecto a las licitaciones para las adquisiciones de bienes.
- e. Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.

### > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

- Verificamos la integración de bienes y su depreciación, conciliada contra registros contables.
- Verificamos los cálculos de la depreciación.
- Evaluamos el control interno existente y la identificación de controles para el manejo del activo.
- Verificamos su correcta aplicación contable.
- Revisamos las adiciones más importantes, comprobando que cumpliera con la siguiente evidencia y documentación soporte:
  1. Facturas originales
  2. Orden de compra autorizada.
  3. Que cumpliera con requisitos fiscales.
  4. Que se registraran en el período correcto.
  5. Que el cheque estuviera a nombre del beneficiario.
  6. Verificamos que las compras de activo fijo se llevaran a cabo a través de licitaciones públicas o bien que al menos contara con tres cotizaciones.

A la fecha del presente dictamen, se tienen resguardos del 100% de los activos que amparan el activo fijo.

Al 31 de diciembre de 2016 se autorizaron adiciones de activos fijos por un importe de \$631,648 y bajas por un importe de \$90,834. Los saldos a la fecha antes mencionados son:

	<u>2016</u>
Terrenos	\$ 574,550
Edificios no habitacionales	6,426,745
Mobiliario y equipo de administración	20,177,016
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	7,599
Equipo de transporte	2,809,022
Maquinaria, otros equipos y herramientas	356,926
Software	3,093,503
Licencias	2,074,294
	<u>\$ 35,519,655</u>

	<u>2016</u>
Depreciación Ac. Edificios no habitacionales	\$ ( 4,942,023)
Depreciación Ac. Mobiliario y equipo de administración	(17,892,290)
Depreciación Ac. Mobiliario y equipo educacional y recreativo	( 1,140)
Depreciación Ac. Equipo de transporte	( 2,359,639)
Depreciación Ac. Maquinaria, otros equipos y herramientas	( 297,078)
Depreciación Ac. Software	( 4,812,073)
	<u>\$ (30,304,243)</u>

La depreciación registrada en el ejercicio 2016 fue de \$11,829,772. Por otra parte en el mismo ejercicio de 2016 se reconoció la amortización acumulada de activos intangibles correspondientes al ejercicio 2015 por \$4,266,637 y se reconoció también en el ejercicio 2016 la depreciación acumulada de edificios correspondiente al ejercicio 2015 por \$3,766,728 derivados de ajustes propuestos por los auditores anteriores del ICEES.

No tenemos observaciones.

## 2. PASIVO

### A. CUENTAS POR PAGAR

#### OBJETIVOS DE LA REVISIÓN

Los principales objetivos en el examen de pasivos son los siguientes:

- a) Comprobar que son todos los pasivos que muestra el balance general, que son reales y representan obligaciones del ICEES por bienes adquiridos, servicios prestados, etc., a la fecha del mismo.
- b) Verificar que se incluyan todos los pasivos a cargo del ICEES 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 información financiera gubernamentales.

#### > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

- Análisis de antigüedad de saldos
- Se envió solicitud de confirmación de saldos a los principales proveedores.
- Eventos posteriores de los proveedores por los que no recibimos la respuesta de confirmación.
- Verificar el cumplimiento de las obligaciones y contribuciones fiscales del ICEES.

### 1. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2016, este rubro presenta adeudos por \$17,506,686. Este saldo está conformado principalmente por otros fondos de terceros en garantía y/o administración a corto plazo \$12,524,811, proveedores por pagar a corto plazo \$2,752,944 y retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo \$1,552,028.

### 2. RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Esta cuenta representa los adeudos a cargo del ICEES originados principalmente por: cuotas ISSSTESON, aportaciones al INFONAVIT, cuotas sindicales, retenciones por salarios y descuentos créditos INFONAVIT.

Se verificó que las retenciones por salarios, arrendamientos y servicios profesionales fueran calculadas correctamente y pagadas oportunamente a las autoridades fiscales; solicitamos copia de los pagos provisionales y pagos al ISSSTESON para cotejar con cédula de trabajo de la integración de impuestos.

La cuenta de retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo está integrada de la siguiente manera:

	<u>2016</u>
Descuento en nomina por adeudo de credito educativo	\$ 5,568
Cuotas ISSSTESON	553,039
Seguro retiro colectivo	78,298
Ajuste seguro de vida	55,181
Retenciones por sanciones	47,378
I.S.P.T.	142,491
Servicios profesionales	45,592
Retenciones por arrendamiento	5,150
FONACOT	15,468
Aportaciones al INFONAVIT	246,088
Descuentos créditos INFONAVIT	122,114
Cuota sindical	167,588
Aportación becas sindicato	7,374
Fondo de retiro SUTSPES	5,391
Provisión seguro por defunción sindicato	608
Caja de ahorros ICEES	54,700
	<u>\$ 1,552,028</u>

No tenemos observaciones.

## C. PATRIMONIO

### OBJETIVO DE LA REVISION

Los principales objetivos son los siguientes:

- a) Comprobar que los saldos y movimientos estén de acuerdo con el decreto de creación y el Consejo Directivo, el régimen legal aplicable y los acuerdos de la Junta.
- b) Verificar que los conceptos que integran el patrimonio estén debidamente valuados.
- c) Determinar las restricciones que existan.
- d) Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros de conformidad con las normas de información financiera gubernamentales.

### > ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS

El patrimonio del ICEES está conformado por:

2016

Aportaciones	\$(747,199,827)
Donativos	(3,187,822)
Resultados del ejercicio (Ahorro/Desahorro)	15,444,667
Resultado de ejercicios anteriores	(134,540,258)
Revaluó de bienes inmuebles	(3,434,380)
Cambios por errores contables	1,274,121
	<u>\$(871,643,499)</u>

No tenemos observaciones

#### D. INGRESOS Y EGRESOS

##### 1. INGRESOS

###### OBJETIVO DE LA REVISION

- Comprobar que el estado de resultados incluya todos los ingresos estatales y federales a que se tenga derecho.
- Verificar la adecuada valuación y presentación de los ingresos de acuerdo con las Normas de Información Financiera Gubernamentales.
- Verificar que la información que presenta el estado de origen y aplicación de fondos presupuestal y de contabilidad se efectuó en el periodo correspondiente.
- Verificar que los ingresos propios se hayan registrado oportunamente y correspondan al período en el cual se originaron.

###### > Procedimientos aplicados

Los procedimientos de auditoria que aplicamos fueron los siguientes:

- Revisar los recursos recibidos en el ejercicio por parte del Estado.
- Revisar que los ingresos recibidos fueran depositados en las cuentas bancarias del ICEES.
- Revisar los ingresos propios del ICEES.
- Verificar el registro contable de conformidad con las normas de información financiera gubernamentales.

El procedimiento contable de registro consiste en que los ingresos se registran en la fecha en que se reciben los pagos respectivos.

> **Resumen de resultados**

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>
Productos derivados del uso y aprovechamiento de bienes	\$ 90,181,076
Transferencias internas y asignaciones al sector publico	61,026,658
Intereses ganados de valores, créditos, bonos y otros	1,898,930
Otros ingresos de ejercicios anteriores	83,448
Otros ingresos y beneficios varios	<u>218,220</u>
<b>Total de ingresos</b>	<b>\$153,408,332</b>
Importe revisado	95,231,781
Porcentaje	62%

> **ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS**

No tenemos observaciones.

**3. EGRESOS**

**OBJETIVOS DE LA REVISIÓN**

Los objetivos más importante cubiertos fueron los siguientes:

- a) Comprobar que la aplicación de los recursos representen transacciones efectivamente realizadas y que correspondan a fines propios del ICEES.
- b) Verificar que se encuentren registrados todos los egresos que corresponden al período revisado, y que no se incluyan transacciones de periodos anteriores y / o posteriores.
- c) Comprobar que los egresos estén adecuadamente contabilizados y presentados, de acuerdo con las Normas de Información Financiera Gubernamentales, y que las bases de contabilización y presentación sean consistentes con las del año anterior.

## > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

Nuestros procedimientos de auditoría aplicados para el análisis y verificación de este rubro, fueron los siguientes:

Seleccionamos para su revisión por medio de muestreo estadístico, los gastos generales y los cotejamos contra la siguiente evidencia:

1. Facturas originales
2. Orden de compra autorizada
3. Evidencia del bien o servicio recibido
4. Autorización del pago
5. Que cumpliera con requisitos fiscales
6. Que cumpliera con las normas y lineamientos del ICEES
7. Que se registraran en el período correcto.
8. Que el cheque estuviera a nombre del beneficiario

## > ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS

	Saldo al 31 de diciembre 2016	Revisado	Alcance
Remuneraciones al personal de carácter permanente	\$30,091,967		
Remuneraciones Adicionales y Especiales	995,660		
Seguridad Social	9,728,794		
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	4,221,299		
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	646,007		
Alimentos y Utensilios	268,528		
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	23,785		
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	5,570		
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	407,120		
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	188,846		
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	92,072		
Servicios Básicos	2,301,323		
Servicios de Arrendamiento	897,385		
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios	5,086,193		
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	17,311,855		
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	1,952,210		
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	1,455,072		
Servicios de Traslado y Viáticos	371,254		



Servicios Oficiales	38,617		
Otros Servicios Generales	165,207		
Estimaciones por pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	67,268,674		
Depreciación de Bienes inmuebles	309,536		
Depreciación de Bienes Muebles	2,943,281		
Amortización de Activos Intangibles	545,436		
Gastos de Ejercicios Anteriores	3,828		
Bonificaciones y Descuentos Otorgados	18,240,190		
Otros Gastos Varios	3,293,290		
<b>TOTAL</b>	<b>168,852,999</b>	<b>120,748,709</b>	<b>72%</b>

#### ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS

No tenemos observaciones.

#### 4. NOMINAS

##### > PROCEDIMIENTOS APLICADOS

Nuestros procedimientos de auditoria aplicados para el análisis y verificación de este rubro, fueron los siguientes:

- Seleccionamos para su revisión a varios empleados comprobando que en la integración de su expediente incluyera lo siguiente:

- 1 Acta de nacimiento (original)
- 2 Constancia de estudios
- 3 Carta de no antecedentes penales (original)
- 4 Licencia de manejo vigente
- 5 Credencial de elector vigente
- 6 RFC (Registro Federal de Causantes como Asalariado)
- 7 CURP
- 8 Carta de no inhabilitación (original)
- 9 Exámenes de antidoping o constancia medica
- 10 Curriculum vitae
- 11 Solicitud de empleo
- 12 Contrato firmado (solo aplica para empleados temporales)
- 13 Afiliación ISSSTESON
- 14 Carta de adhesión al plan de presión social
- 15 Nombramiento actualizado.

- Revisar la conciliación entre el acumulado de nomina contra los registros contables.

#### **ANALISIS DE RESULTADOS OBTENIDOS**

No tenemos observaciones.

#### **IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

En virtud de sus fines no lucrativos, el ICEES no es contribuyente del impuesto sobre la renta sobre el remanente del ejercicio, sin embargo, sí es responsable solidario por la retención y entero de los impuestos que así lo requieren las disposiciones fiscales.

#### **VIII. RESUMEN DE OBJETIVOS Y METAS**

Para el período comprendido del 1°. de enero al 31 de diciembre de 2016, el ICEES llevó a cabo las siguientes actividades, teniendo un alcance logrado en función a las metas programadas desde un 0%, hasta superar en algunos programas las metas programadas a realizar en 2016. Se muestra un resumen de dicho resultado en los siguientes cuadros:

**SISTEMA ESTATAL DE EVALUACIÓN  
PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2016**

CPCA III-15-A  
Cuenta Pública 2016

**Unidad Responsable** INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE SONORA

Información Programática		Unidad Ejecutora	Eje Rector	Reto	Estrategia	Prog. Estatal	Proceso	Indicador	Descripción	Unidad de Medida	*Frecuencia de medición	Programado Anual	Modificado Anual	Resultado	% Avance Anual
460	4 T	4	4.3	43	07N	1	1	<p><b>Dirección General</b></p> <p>Gobierno eficiente, innovador, transparente y con sensibilidad social.</p> <p>Fortalecer el proceso de planeación-programación-presupuestación vinculándolo a la evaluación de resultados del Gobierno Estatal.</p> <p>Retroalimentar a través de mecanismos de evaluación y ajuste, el proceso de planeación-programación-presupuestación para efficientar los recursos y mejorar el desempeño de los programas estatales.</p> <p>Educación responsable e incluyente.</p> <p>Administración Estratégica</p> <p>Evaluación de metas y objetivos Institucionales.</p> <p><b>Dirección de Servicios</b></p>	<p>Retrosalientar a través de mecanismos de evaluación y ajuste, el proceso de planeación-programación-presupuestación para efficientar los recursos y mejorar el desempeño de los programas estatales.</p> <p>Educación responsable e incluyente.</p> <p>Administración Estratégica</p> <p>Evaluación de metas y objetivos Institucionales.</p> <p><b>Dirección de Servicios</b></p>	<p>Porcentaje</p>	<p>TRIMESTRAL</p>	<p>100%</p>	<p>86%</p>	<p>86%</p>	<p>86%</p>
461	4	4	4.2	43	05P	1, 2, 3, 4	1	<p>Todos los sonorenses todas las oportunidades.</p> <p>Elevar la calidad de la educación para impulsar la creatividad, el ingenio, las competencias y los valores fundamentales de los sonorenses, potenciando el talento del personal docente y desarrollando sus capacidades de aprendizaje.</p> <p>Asegurar el éxito en la trayectoria académica de cada estudiante en todos los niveles educativos en el estado de sonora.</p> <p>Educación responsable e incluyente.</p> <p>Otorgamiento</p> <p>Número de beneficiarios con crédito educativo.</p> <p>Número de créditos documentados.</p> <p>Recursos otorgados a beneficiarios con crédito educativo.</p> <p>Índice de cobertura en licendatura.</p> <p><b>Dirección Administrativa</b></p> <p>Gobierno eficiente, innovador, transparente y con sensibilidad social.</p> <p>Establecer mecanismos transparentes y públicos de control del gasto que permita identificar la desviación de recursos o posibles actos de corrupción.</p> <p>Impulsar un Gobierno abierto con información pública de calidad y disponible en los portales electrónicos del Gobierno del Estado.</p> <p>Educación responsable e incluyente.</p> <p>Administración</p> <p>Capacitación y Desarrollo del Personal.</p>	<p>Beneficiario</p> <p>Contrato</p> <p>Pesos</p> <p>Porcentaje</p>	<p>Trimestral</p> <p>Trimestral</p> <p>Trimestral</p> <p>Anual</p>	<p>12,366</p> <p>35,271</p> <p>181,000,000.00</p> <p>10%</p>	<p>15,345</p> <p>24,640</p> <p>126,464,864.00</p> <p>15%</p>	<p>15,345</p> <p>24,640</p> <p>126,464,864.00</p> <p>15%</p>	<p>124%</p> <p>70%</p> <p>70%</p> <p>146%</p>	
462	4 T	1	1.4	43	05I	1	1	<p>Capacitado</p>	<p>Capacitado</p>	<p>Anual</p>	<p>114</p>	<p>114</p>	<p>114</p>	<p>100%</p>	



**SISTEMA ESTATAL DE EVALUACIÓN  
PROGRAMA OPERATIVO ANUAL 2016**

CPCA III-15-A  
Cuenta Pública 2016

Unidad Ejecutora	Eje Rector	Reto	Estrategia	Prog. Estatal	Proceso	Indicador	Unidad de Medida	*Frecuencia de medición	Programado Anual	Modificado Anual	Resultado	% Avance Anual						
463	4	8	8.2	43	0AK	1	Pesos	Mensual	181,000,000.00	160,197,989.86	160,197,989.86	89%						
						2							Reporte	Mensual	127	146	146	115%
						3							Abastecimiento de recursos materiales y servicios.	Trimestral	100%	100%	100%	100%
						4							Índice de eficiencia en el ejercicio del gasto.	Trimestral	100%	71%	71%	71%
						5							Elaboración de nominas.	Trimestral	24	24	24	100%
						6							Porcentaje de procesos automatizados.	Cuatrimestral	300	294	294	98%
<b>Descripción</b>																		
Revisión y presentación de informes y reportes financieros, contables y presupuestales, ya elaborados. Gobierno promotor del desarrollo y equilibrio social. Fortalecer la gestión administrativa y académica de las Instituciones Educativas de Sonora. Obtener recursos de fuentes de financiamiento externas estatales, federales e internacionales. Educación responsable e incluyente. Recuperación de créditos educativos otorgados. Recuperación de créditos educativos otorgados.																		
<b>Total de indicadores</b>																		

C.P. Manuela Adela López Espinoza  
Subdirectora de Contabilidad y Finanzas

C.P. Elma Xatzmina Anaya Camargo  
Directora General



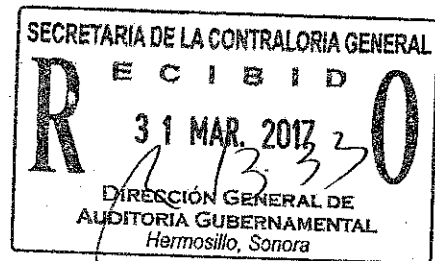


Castillo Miranda y Compañía, S.C.

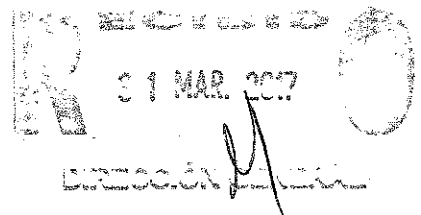
Paseo Río Sonora Norte No. 72, local 207  
Col. Proyecto Río Sonora, C.P. 83270  
Hermosillo, Sonora  
Tel: +52 (662) 2602176 , 77  
www.bdomexico.com

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

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



INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO



Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

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

Índice

Contenido

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



Tel.: +52 (662) 260 2176  
+52 (662) 260 2177  
www.bdomexico.com

Castillo Miranda y Compañía, S.C.  
Paseo Río Sonora Norte No.72, Local 207  
Proyecto Río Sonora  
Hermosillo, Sonora, México  
C.P. 83270

## Informe del auditor independiente

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

### Opinión

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

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, al 31 de diciembre de 2016, así como sus resultados y sus flujos de efectivo de conformidad con las disposiciones en materia financiera que se mencionan en las Notas a los estados financieros adjuntos.

### Fundamento de la opinión

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

## Otros asuntos

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

## Base de preparación contable y utilización de este informe

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Castillo Miranda y Compañía, S.C.



C. P.C. Humberto García Borbón

No. de cédula profesional 371462


15 de marzo 2017

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

ACTIVO	Nota	2016	2015	PASIVO	Nota	2016	2015
<b>Activo Circulante</b>				<b>Pasivo Circulante</b>			
Efectivo y Equivalentes	AI	71,570,535	30,658,530	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	AI	4,678,306	4,946
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	AI	864,665,241	772,764,868	Documentos por Pagar a Corto Plazo		-	-
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	AI	12,911	-	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		-	-
Inventarios		-	-	Títulos y Valores a Corto Plazo		-	-
Almacenes		-	-	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		81,494	56
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	AI	( 673,073,041)	( 605,983,416)	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		12,524,811	18,996
Otros Activos Circulantes		1,378,669	768,515	Provisiones a Corto Plazo		18,044	20
				Otros Pasivos a Corto Plazo		204,031	204
<b>Total de Activos Circulantes</b>		<b>264,554,315</b>	<b>198,208,497</b>	<b>Total de Pasivos Circulantes</b>		<b>17,506,686</b>	<b>24,232</b>
<b>Activo No Circulante</b>				<b>Pasivo No Circulante</b>			
Inversiones Financieras a Largo Plazo		-	-	Cuentas por Pagar a Largo Plazo		-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	AI	619,740,025	677,893,440	Documentos por Pagar a Largo Plazo		-	-
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		7,001,295	6,868,955	Deuda Pública a Largo Plazo		-	-
Bienes Muebles	AI	23,350,563	22,949,067	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		-	-
Activos Intangibles		5,167,797	5,167,797	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		-	-
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes		( 30,304,243)	( 18,556,144)	Provisiones a Largo Plazo		359,567	678,1
Activos Diferidos		-	-				
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes		-	-				
Otros Activos no Circulantes		-	-				
<b>Total de Activos No Circulantes</b>		<b>624,955,437</b>	<b>694,323,115</b>	<b>Total de Pasivos No Circulantes</b>		<b>359,567</b>	<b>678</b>
<b>Total de Activo</b>		<b>\$ 889,509,752</b>	<b>\$ 892,531,612</b>	<b>Total de Pasivo</b>		<b>17,866,253</b>	<b>24,910</b>
				<b>Hacienda Pública/Patrimonio</b>	<b>AIII</b>		
				<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</b>		750,387,649	729,771
				Aportaciones		747,199,827	726,596
				Donaciones de Capital		3,187,822	3,187
				Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio		-	-
				<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</b>		121,255,850	137,846
				Resultados del Ejercicio (Ahorro/ Desahorro)		( 15,444,867)	9,905
				Resultados de Ejercicios Anteriores		134,540,258	124,634
				Revalúos		3,434,380	3,302
				Reservas		-	-
				Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores		( 1,274,121)	-
				<b>Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio</b>			
				Resultado por Posición Monetaria		-	-
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		-	-
				<b>Total Hacienda Pública/Patrimonio</b>		<b>871,643,499</b>	<b>867,620</b>
				<b>Total de Pasivo y Hacienda Pública/Patrimonio</b>		<b>\$ 889,509,752</b>	<b>\$ 892,531</b>

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

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

  
C.P. Elina Yazmina Anaya Gamargo  
Directora general

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>		
<b>Ingresos de la Gestión:</b>		
Impuestos	\$ 90,181,076	\$ 94,508,297
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-
Derechos	-	-
Productos de Tipo Corriente	90,181,076	94,508,297
Aprovechamientos de Tipo Corriente	-	-
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	-	-
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o F	-	-
<b>Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>61,026,659</b>	<b>46,453,866</b>
Participaciones y Aportaciones	-	-
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	61,026,659	46,453,866
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>	<b>2,200,597</b>	<b>2,809,494</b>
Ingresos Financieros	1,898,930	856,304
Incremento por Variación de Inventarios	-	-
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	-	-
Disminución del Exceso de Provisiones	-	-
Otros Ingresos y Beneficios Varios	301,667	1,953,190
<b>Total de Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>153,408,332</b>	<b>143,771,657</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS</b>		
<b>Gastos de Funcionamiento</b>	<b>76,248,765</b>	<b>70,014,643</b>
Servicios Personales	45,037,720	42,888,635
Materiales y Suministros	1,631,929	1,108,586
Servicios Generales	29,579,116	26,017,422
<b>Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	-	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-	-
Subsidios y Subvenciones	-	-
Ayudas Sociales	-	-
Pensiones y Jubilaciones	-	-
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-
Donativos	-	-
Transferencias al Exterior	-	-
<b>Participaciones y Aportaciones</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Participaciones	-	-
Aportaciones	-	-
Convenios	-	-
<b>Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Intereses de la Deuda Pública	-	-
Comisiones de la Deuda Pública	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-
Costo por Coberturas	-	-
Apoyos Financieros	-	-
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>	<b>92,604,234</b>	<b>63,851,700</b>
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	71,066,926	33,120,394
Provisiones	-	-
Disminución de Inventarios	-	-
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	-	-
Aumento por Insuficiencia de Provisiones	-	-
Otros Gastos	21,537,308	30,731,306
<b>Inversión Pública</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Inversión Pública no Capitalizable	-	-
<b>Total de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>168,852,999</b>	<b>133,866,343</b>
<b>Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)</b>	<b>\$ (15,444,667)</b>	<b>\$ 9,905,314</b>

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


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

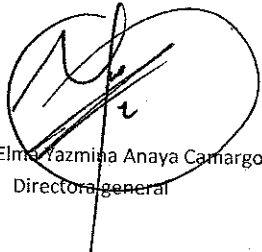
C.P. Elma Yazmín Anaya Camargo  
 Directora general

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

Concepto	Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública / Patrimonio Generado de Ejercicio Anteriores	Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	Total
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores				( 1,274,121)	( 1,274,1
Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio	729,778,428	-	-	-	729,778,4
Aportaciones	726,590,606				726,590,6
Donaciones de Capital	3,187,822				3,187,8
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
<b>Variaciones de la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio</b>		<b>124,634,944</b>	<b>9,905,314</b>	<b>3,302,039</b>	<b>137,842,2</b>
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)		( 21,191,329)	9,905,314		11,286,0
Resultados de Ejercicios Anteriores		145,826,273			145,826,2
Revalúos				3,302,039	3,302,0
Reservas					
<b>Hacienda Pública / Patrimonio Neto Final del Ejercicio 2015</b>	<b>729,778,428</b>	<b>124,634,944</b>	<b>9,905,314</b>	<b>3,302,039</b>	<b>867,620,;</b>
<b>Cambios en la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio 2016</b>	<b>20,609,221</b>				<b>20,609,;</b>
Aportaciones	20,609,221				20,609,;
Donaciones de Capital					
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
<b>Variaciones de la Hacienda Pública / Patrimonio Neto del Ejercicio</b>		<b>9,905,314</b>	<b>( 25,349,981)</b>	<b>132,341</b>	<b>( 15,312,3</b>
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)			( 15,444,667)		( 15,444,6
Resultados de Ejercicios Anteriores		9,905,314	( 9,905,314)		
Revalúos				132,341	132,34
Reservas					
<b>Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio 2016</b>	<b>750,387,649</b>	<b>134,540,258</b>	<b>( 15,444,667)</b>	<b>2,160,259</b>	<b>871,643,4</b>

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


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

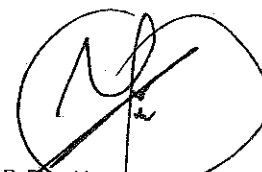
  
C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general

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

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

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


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

  
C.P. Elma Yazmina Apaya Camargo  
Directora general

Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora  
Flujo de Efectivo  
Instituto Sonorense de Cultura  
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015  
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	2016	2015
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación</b>	<b>290,421,396</b>	<b>167,560,052</b>
<b>Origen</b>		
Impuestos		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Contribuciones de mejoras		
Derechos	90,181,076	94,508,297
Productos de Tipo Corriente		
Aprovechamientos de Tipo Corriente		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago		
Participaciones y Aportaciones	61,026,659	46,453,866
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	139,213,661	26,597,889
Otros Orígenes de Operación		
	<b>262,923,604</b>	<b>197,213,325</b>
<b>Aplicación</b>		
Servicios Personales	45,037,720	42,888,635
Materiales y Suministros	1,631,929	1,108,586
Servicios Generales	29,579,116	26,017,422
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público		
Transferencias al resto del Sector Público		
Subsidios y Subvenciones		
Ayudas Sociales		
Pensiones y Jubilaciones		
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos		
Transferencias a la Seguridad Social		
Donativos		
Transferencias al Exterior		
Participaciones		
Aportaciones		
Convenios		
Otras Aplicaciones de Operación	186,674,839	127,198,682
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>	<b>27,497,792</b>	<b>29,653,273</b>
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>	<b>132,341</b>	<b>2,474,479</b>
<b>Origen</b>		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		1,792,241
Bienes Muebles		682,238
Otros Orígenes de Inversión	132,341	682,238
	<b>533,836</b>	<b>734,856</b>
<b>Aplicación</b>		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	132,340	682,238
Bienes Muebles	401,496	52,618
Otras Aplicaciones de Inversión		
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>( 401,495)</b>	<b>1,739,623</b>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento</b>	<b>20,609,221</b>	<b>7,099,038</b>
<b>Origen</b>		
Endeudamiento Neto		
Interno		
Externo	20,609,221	7,099,038
Otros Orígenes de Financiamiento	6,793,513	
<b>Aplicación</b>		
Servicios de la Deuda		
Interno		
Externo	6,793,513	
Otras Aplicaciones de Financiamiento	13,815,708	7,099,038
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	<b>40,912,005</b>	<b>( 20,814,612)</b>
<b>Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>30,658,530</b>	<b>51,473,142</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	<b>\$ 71,570,535</b>	<b>\$ 30,658,530</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio</b>		

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

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

  
C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general

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

Concepto	Saldo Inicial 1	Cargos del Periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final 4 (1+2-3)	Variación del Periodo (4-1)
<b>ACTIVO</b>	\$ 892,531,612	\$ 4,439,627,306	\$ 4,442,649,166	\$ 889,509,752	\$ (3,021,86
<b>Activo Circulante</b>	198,208,497	4,312,942,638	4,246,596,820	264,554,315	66,345,81
Efectivo y Equivalentes	30,658,530	3,917,481,607	3,876,569,602	71,570,535	40,912,00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	772,764,868	283,720,008	191,819,635	864,665,241	91,900,37
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	-	12,911	-	12,911	12,91
Inventarios	-	-	-	-	-
Almacenes	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	( 605,983,416)	111,117,958	178,207,583	( 673,073,041)	( 67,089,62
Otros Activos Circulantes	768,515	610,154	-	1,378,669	610,15
<b>Activo No Circulante</b>	694,323,115	126,684,668	196,052,346	624,955,437	( 69,367,67
Inversiones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	-
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	677,893,440	125,971,494	184,124,909	619,740,025	( 58,153,41
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	6,868,955	132,340	-	7,001,295	132,34
Bienes Muebles	22,949,067	497,314	95,818	23,350,563	401,49
Activos Intangibles	5,167,797	-	-	5,167,797	-
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	( 18,556,144)	83,520	11,831,619	( 30,304,243)	( 11,748,09
Activos Diferidos	-	-	-	-	-
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	-	-	-	-	-
Otros Activos no Circulantes	-	-	-	-	-

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

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

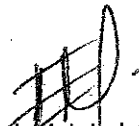
  
C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general



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

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

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

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

  
C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general

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

A Corto Plazo

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


A Mediano Plazo

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


A Largo Plazo

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

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



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



C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general

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

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

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

**A) Notas de desglose**

**I) Notas a los estados de situación financiera**

**Activo**

**Efectivo y Equivalentes**

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

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

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

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

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

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

- Fondo para el programa de crédito educativo.

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

- Fondo para microcréditos.

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

- Fondos en administración.

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

#### Derechos a recibir efectivo o equivalentes

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

Otras cuentas por cobrar:

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

#### Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes

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

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

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

#### Otros activos circulantes

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

#### Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

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

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

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

Bienes inmuebles

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

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

#### Bienes Muebles

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

#### Activos intangibles

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

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

## Pasivos

### Cuentas por pagar a corto plazo

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

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

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

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



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

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

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

## Provisiones a largo plazo

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

## II) Notas al estado de actividades

### Ingresos de gestión - Productos de tipo corriente

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

## Transferencias internas y asignaciones del Sector Público

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

### Ingresos financieros

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

### Bonificaciones y descuentos otorgados

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

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

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

## III) Notas al estado de variación en la Hacienda Pública

### Hacienda pública/patrimonio contribuido

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

### Hacienda pública/patrimonio generado

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

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

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

## VI) Notas al Estado de Flujo de Efectivo

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

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

## V) Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables.

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

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

B) Notas de memoria (cuentas de orden)

Cuentas de orden contables y presupuestarias:

**Contables**

**711-Valores en Custodia**

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

Partidas en conciliación de Bancos

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

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

#### Documentos en Procuración de Crédito Educativo

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

#### Intereses por cobrar de crédito Educativo por Devengar

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

#### Gasto de Cobranza por Recuperar

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

#### Estimación Incobrable de Gasto de Cobranza por Recuperar

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

#### Créditos Educativos por Entregar a los Acreditados

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

#### Presupuestarias

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

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

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

### C) Notas de gestión administrativa

#### 1. Introducción

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

## **2. Panorama Económico y Financiero**

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

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

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

### **3. Autorización e historia**

El Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora es un organismo público descentralizado del Gobierno del Estado de Sonora, con personalidad jurídica y patrimonio propios, originalmente su denominación era Fondo de Crédito Educativo del Estado de Sonora creado por la Ley 23 del Gobierno del Estado publicada en Boletín Oficial del Estado el 12 de Junio de 1980. El 10 de Junio de 1985, se publicó en este boletín la Ley número 106 creando el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, quedando abrogada la Ley número 23.

### **4. Organización y objeto social**

#### **a). Objeto Social**

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

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

#### **b). Principal actividad**

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

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

### i. Ejercicio Fiscal

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

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

### ii. Régimen jurídico

Constitución Política del Estado de Sonora, artículos 2, 150, 152 y 158, Ley del Presupuesto de Egresos, Contabilidad Gubernamental y Gasto Público Estatal y su Reglamento, Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Prestación de Servicios relacionados con Bienes Muebles de la Administración Pública Estatal. Ley de Obras Públicas del Estado de Sonora.

Ley General de Contabilidad Gubernamental y Postulados Básicos.

Estructura Organizacional Básica.

### iii. Patrimonio

Se constituye con:

Aportaciones de los gobiernos federal, estatal y municipal.

Aportaciones de instituciones, organismos y empresas oficiales y particulares.

Aportaciones de particulares y asociaciones de éstos.

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

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

### iv. Órgano de gobierno

#### a) Junta Directiva

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

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

b) Dirección

Nombrado y removido libremente por la Gobernadora del Estado.

v. Órganos de control y vigilancia

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

Las funciones de vigilancia están a cargo de los Comisarios Públicos Oficial y Ciudadano designados por la Secretaría de la Contraloría General, los cuales ejercerán las funciones previstas en la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo del Estado de Sonora y demás disposiciones aplicables.

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

vi. Unidades de apoyo

Consejo técnico

Comité de crédito educativo

vii. Unidades funcionales

Dirección Administrativa General

Dirección de servicios

Dirección de cartera y recuperación

Dirección de extensión, investigación y promoción financiera

Dirección de Infraestructura y tecnologías de la Información

Dirección de contabilidad y finanzas

Dirección de Desarrollo Organizacional

Coordinador de extensión sur (Cd, Obregón, Son.)

## 5. Bases de preparación de los Estados Financieros

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

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

2.- Los postulados básicos de Contabilidad Gubernamental.

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

#### **6. Políticas de contabilidad significativas**

Las principales políticas del ICEES se resumen a continuación:

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

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

##### **a).- Reconocimiento de ingresos**

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

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

##### **b).- Uso de estimaciones**

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

##### **c).- Efectivos y equivalentes**

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

#### d).- Fondo para programa de Crédito Educativo

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

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

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

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

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

#### e).- Estimación para créditos incobrables

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

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

f).- Bienes muebles e inmuebles

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

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

Dentro de los bienes muebles e inmuebles se registran:

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

La vida útil estimada para las depreciaciones es como sigue:

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

**g).- Reservas**

El ICEES reconoce en sus estados financieros las siguientes reservas:

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

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

No se cuenta con activo o pasivos en moneda extranjera

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

El ICEES no cuenta con fideicomisos, mandatos o análogos

**j).- Reporte de la recaudación**

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



## INFORME DE LA RECUPERACIÓN DE CREDITOS EDUCATIVOS DEL EJERCICIO 2016

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

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

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

### l).- Calificaciones otorgadas

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

### m).- Proceso de mejora

Se está trabajando en el establecimiento del proceso de mejora.

### n).- Eventos posteriores al cierre

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

### o).- Partes relacionadas

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

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

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

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

C.P. Elma Yazmina Anaya Camargo  
Directora general

*[A large, faint, diagonal line or signature spans across the middle of the page.]*