

NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACION CONTABLE

I.- Notas al Estado de Situación Financiera

Activo

Efectivo y Equivalentes

1.- La suma de saldos de Efectivo, Banco/ Tesorería e inversiones al 30 de Junio de 2015 por \$ 25,596,548.23 se utilizaran para el pago de gasto de operación y de cobranza provisionados en los pasivos a corto plazo, no incluye el pasivo por Fondos en Administración, solo su saldo efectivo, no incluye el Fondo para Programa de Crédito Educativo. Y está conformado por:

BANCO	NUMERO DE CUENTA	IMPORTE
Fondo para Gastos Menores		13,000.00
Fondo para Cambios Caja		7,000.00
Total Fondos Fijos		20,000.00
Banamex	1291866	103,791.90
Banamex	0767515332	208,380.64
Banamex	32269-5	780,691.24
Banamex	32268-7	-2,145.35
Bancomer	09119270/044611 9921	296,081.51
Bancomer	9139641/0446119 9056	303,959.62
Bancomer	10861977/044611 9948	11,316.25
Bancomer	10861274/044611 9956	37,981.42
HSBC	4011889763	1,257,939.82
Banregio	190-00145-001-1	67,340.96
Banregio	190-00143-001-1	41,051.62
Banregio	190-00144-001-6	220,695.83
Total Bancos		3,327,085.46
Banamex	Mesa de Dinero 71218627	11,800,000.00
HSBC	Contrato 122418	3,012,079.57
Banregio	190-001143-001-1	1,050,000.00
Bancomer Fondo de Inversión	2043888517/0446 119921	6,387,383.20
Total Inversiones		22,249,462.77
Total Caja, Bancos E Inversiones		25,596,548.23

2.- Fondos de Afectación Específica

FONDO PARA EL PROGRAMA DE CRÉDITO EDUCATIVO al 30 de Junio de 2015 por un importe de 7,717,920.43 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 en el semestre 2015-1. En esta cuenta se hacen reclasificaciones de las cuentas de inversiones y bancos, solo para presentación del importe que se está reservando.

BANCO	NUMERO DE CUENTA	IMPORTE

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

HSBC	Contrato122418 Solo Presentación	7,717,920.43
Total Fondo de Afectación Especifica		7,717,920.43

3.- Inversiones

BANCO	NUMERO DE CUENTA	IMPORTE	TASA	VENCIMIENTO	INSTRUMENTO
HSBC	122418	10,730,000.00	2.90	01 DE JULIO 2015	PAPEL GUBERNAMENTAL
BANAMEX	71218627	5,000,000.00	2.96	08 DE JULIO 2015	PAGARE
BANAMEX	71218627	5,000,000.00	2.95	01 DE JULIO 2015	PAGARE
BANAMEX	71218627	1,800,000.00	2.93	01 DE JULIO 2015	PAGARE
BANREGIO	0037487	1,050,000.00	2.90	01 DE JULIO 2015	PAGARE
BANCOMER	2044151887 DE 0446119921	6,387,383.20	VARIABLE	VARIABLE	FONDOS DE INVERSION DE DEUDA GUBERNAMENTAL. TITULOS VALOR

Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes y Servicios a Recibir

4.- Cuentas por Cobrar Corto Plazo

En esta cuenta se incluyen:

CREDITOS EDUCATIVOS POR COBRAR, lo correspondiente a capital vencido y por vencer en un plazo de un año, según la fecha de vencimiento de las amortizaciones al 30 de Junio de 2015, por un importe de \$ 466,646,687.19

APORTACIÓN ESTATAL POR RECIBIR, por un importe de \$ 306,967.20.

CREDITO EDUCATIVO POR APLICAR (SEGÚN CONVENIO DE COBRANZA, por un importe de \$131,035.72

5.- Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo

Esta cuenta se integra de la siguiente manera:

CONCEPTO	IMPORTE
Funcionarios Y Empleados	36,271.12
Deudores Por Descuentos Escuelas	44,973.49
Personal ICEES	10,283.77
Cheques Devueltos	67,694.79
Otros	35,438.66
Deudores Diversos Estudiantes	120,052.92
Bancos (Provisión De Productos)	7,201.14
Abogados	2,000.00
Descuentos De C.E. Por Nomina Aplicad	2,631,096.96
Secretaria De Hacienda	24,057.72
Subsidio Al Empleo	6,318.79
TOTAL	2,985,389.36

6.- Ingresos por Recuperar a Corto Plazo.

En esta cuenta se registra el interés normal devengado a la fecha de vencimiento de las amortizaciones de los créditos educativos otorgados por un importe de \$ 117,719,373.43 y el interés moratorio, por un importe de \$ 175,170,935.82. Además se encuentra el manejo de cuenta por recaudar por un importe de \$ 4,962.48 y la reserva para créditos incobrables por recaudar por 19,933.79

7.- Documentos por Cobrar Largo Plazo

En esta cuenta se incluyen los CREDITOS EDUCATIVOS POR COBRAR, lo correspondiente a capital por vencer en un plazo mayor de un año, según la fecha de vencimiento de las amortizaciones.

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

A continuación se presenta el desglose de la cartera a corto plazo y largo plazo

Lo correspondiente a interés por devengar a largo plazo y el importe de gastos de cobranza se registran en cuentas de orden y solo se presentan en el cuadro siguiente para hacer una presentación total de la cartera por cobrar.

CARTERA TOTAL	CAPITAL	INTERES NORMAL	INT. MORATORIO	GTO COBRANZA	TOTAL
VENCIDA Y POR VENCER C.P	466,646,687.19	117,719,373.43	175'170,935.82	0.00	759'536,996.44
CARTERA POR VENCER L.P	657,418,421.47	220,682,295.76	0.00	0.00	878,100,717.23
SUMA	1'124,065,108.66	338,401,669.19	175'170,935.82	0.00	1'637,637,713.67

Estimación por pérdida o Deterioro de Activos Circulantes

8.- Estimación Para Cuentas Incobrables por Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes.

Para efecto de reconocer el riesgo de la incobrabilidad de las cuentas que el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, tiene por cobrar por concepto de crédito educativo, el 15 de Agosto de 2010 (Acta No. 164) la H. Junta Directiva autorizó la actualización de la política para esta estimación.

La estimación de cuentas incobrables está representada por el saldo 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

Atendiendo a las características descritas en la política de estimación para cuentas incobrables el importe se integra de la siguiente manera al 30 de Junio de 2015.

CARTERA TOTAL CAPITAL	INT. DEVENGADO	INT. MORATORIO	TOTAL INCOBRABLE
314,378,058.80	109,905,348.02	172,548,935.12	596,832,341.94

Valores en Garantía

Actualmente ésta cuenta se compone de otros fondos en garantía por un importe de \$29,705.40

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago.

En esta cuenta se registra el valor de los bienes adjudicados y amparados por factura judicial a nombre del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora, de acreditados turnados a demanda Judicial para la recuperación de crédito, por un importe de 738,809.52

Bienes Muebles Inmuebles e Intangibles

Los bienes muebles e inmuebles se revaluaron a fin de cumplir con la ley de contabilidad gubernamental, en nuestros registros internos contamos con el valor histórico o de factura

Se anexa el concentrado de Bienes Muebles e Inmuebles

BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES

Terrenos y Edificios no Habitacionales	Importe
Terrenos	574,550.00
Edificios no Habitacionales	5,612,166.47
Suma	6,186,716.47

Se cuenta con el Edificio donde están las oficinas del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.

Local Son Mol # 18 el cual es utilizado como bodega

Local Son Mol # 20 el cual es utilizado como bodega.

En el mes de agosto de 2014 se revaluaron los edificios de acuerdo a su valor catastral

BIENES MUEBLES

CONCEPTO	IMPORTE
Muebles de Oficina y Estantería	2,761,042.48
Muebles, Excepto de Oficina y Estantes	1,678.00
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de Información	16,943,022.86
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	136,327.25
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	7,599.00
Equipo de Transporte	2,699,021.56
Maquinaria Eléctrica	351,127.72
Herramientas	4,375.02
	22,904,193.89

BIENES INTANGIBLES

CONCEPTO	IMPORTE
Software	3,093,503.02
Licencias	2,021,676.27
TOTAL	5,115,179.29

DEPRECIACION, DETERIORO Y AMORTIZACION DE BIENES

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

CONCEPTO	% DEPRECIACION	IMPORTE DEPRECIACION DEL EJERCICIO	IMPORTE DEPRECIACION ACUMULADA
Edificio no Habitacionales	3.30%	98,748.07	283,949.56
Muebles de Oficina y Estantería	10.00%	349,050.03	742,282.33
Muebles, Excepto de Oficina y Estantes	10.00%	167.80	335.60
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de Información	33.30%	4,832,688.20	9,679,765.33
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	33.30%	45,396.97	90,793.94
Equipo de Transporte	20.00%	539,804.31	993,808.62
Maquinaria Eléctrica	10.00%	35,112.77	70,225.54
Herramientas	10.00%	107.60	215.20
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo		759.90	759.90
		5,901,835.65	11,862,136.02

PASIVO

1.- Cuentas Por Pagar a Corto Plazo

Son los compromisos adquiridos con los proveedores y las obligaciones a cargo del Instituto 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; obligaciones consolidadas que se conforman por retenciones de ISR por las remuneraciones por un trabajo personal subordinado previsto en el Título IV, capítulo I, art 110, fracción I, de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, así como los importes retenidos a personas físicas por la prestación de servicios independientes, incluye también retenciones y obligaciones procedentes del pago de la nómina de personal. Este concepto asciende a la cantidad de \$ 10,301,533.93 SON DIEZ MILLONES TRESCIENTOS UN MIL QUINIENTOS TREINTA Y TRES PESOS 93/100 M.N.

Que se detallan en el cuadro siguiente:

Cuadro siguiente:

NOMBRE CUENTA	SALDO. ACTUAL
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	8,570.14
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	2,178,385.32
ISSSTESON	5,683,352.16
Descuento En Nomina Por Adeudo De Crédito Educativo	5,058.07
Seguro Retiro Colectivo	3,850.00
Ajuste Seguro De Vida	413,251.38
Seguros Axa	0.35
Retenciones por Sanciones	39,316.02
Préstamo Sindical Sdigtes	8802.04
Seguros Mapfre	4,094.14
Impuestos Por Pagar	119,607.75
FONACOT	8,857.37
INFONAVIT	329,855.66

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Sindicato	754,684.98
Caja De Ahorros ICEES	64,699.68
Funcionarios Y Empleados	5,895.54
Estudiantes	215,867.76
Retenciones Por licitación	48.92
Aportación Voluntaria	108,238.28
Cie Por Aplicar Por Error En Referencia	325,120.22
Otros	23,555.09
Reembolso De Caja Chica	423.06
TOTAL	10,301,533.93

2.-Pasivo Diferido a Corto Plazo

En esta cuenta se registran los intereses trimestrales de crédito educativo cobrado por anticipado. Los cuáles serán aplicados cuando llegue la fecha de su vencimiento y es por la cantidad de \$52,502.71

3.-Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo. Los Fondos en Administración corresponden a aportaciones económicas que hacen diferentes instituciones y particulares al Instituto con el objeto que este otorgue financiamiento a los estudiantes.

Estas aportaciones son reembolsables a dichas instituciones conforme a los convenios establecidos; el Instituto se obliga a cubrir intereses a ciertas tasas pactadas en los convenios generados por el saldo efectivo de dichas aportaciones, al 30 de Junio de 2015 este concepto asciende a la cantidad de \$12,085,360.58

4.-Provisiones a Corto Plazo

Se registran los créditos educativos que serán entregados efectivamente al acreditado según las fechas de entrega establecidas en el contrato, el importe de este concepto es \$2,942,438.03

5.-Otros Pasivos a Corto Plazo

Se registran los pagos de crédito educativo que realizan los acreditados y que por algún motivo no fue posible su aplicación al saldo del acreditado. El importe correspondiente es por \$31,716.50

6.-Provisiones a Largo Plazo

El saldo de esta cuenta se conforma por las Reservas de Crédito Educativo Incobrable, la cual se orienta a mitigar el riesgo de recuperación por defunción de los acreditados y se constituye por una retención de \$ 37.50 pesos por cada nuevo contrato, excepto en el caso de los contratos celebrados para créditos de postgrado, en los que la retención es del 1% del valor del documento. El importe correspondiente es por \$ 932,395.97

PATRIMONIO

El patrimonio del Instituto se constituye de la siguiente forma:

- a) Aportaciones del Gobierno Federal, Estatal y Municipal
- b) Las aportaciones de Instituciones, Organismos y empresas oficiales y particulares
- c) Las aportaciones de particulares y asociaciones de estos
- d) Los ingresos provenientes de rendimientos de capital y de interés obtenidos por créditos otorgados, siendo canalizados al resultado del ejercicio

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

- e) Donaciones, subsidios, herencias y legados, regalías y en general ingresos provenientes de cualquier acto lícito
- f) El remanente del ejercicio

Los conceptos antes mencionados se destinan al otorgamiento de crédito educativo y a la inversión en activos fijos, no siendo susceptible a distribución de remanentes o dividendos. Así mismo el patrimonio en su totalidad es propiedad del Estado con base en lo dispuesto en la Ley General de Bienes Estatales, por lo que no es distribuible ni puede ser afectado por ningún concepto.

Las aportaciones del Estado al 30 de Junio de 2015 son por \$724'954,098.24

2 NOTAS AL ESTADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PÚBLICA PATRIMONIO.

Las variaciones en el patrimonio contribuido son las siguientes:

DESCRIPCIÓN	IMPORTE
Baja de bienes muebles	1,636,407.95
Baja de Bienes adjudicados	0
Donación de un automóvil	0
TOTAL	1,636,407.95

Las modificaciones que se presentan en el Patrimonio Generado son el resultado del ejercicio por una cantidad de -1,744,311.17 correspondiente al desahorro del ejercicio.

3 NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos de Gestión

Dentro del rubro de Productos se encuentran registrados los ingresos propios que se devengan, y a continuación se enlistan:

CONCEPTO	IMPORTE	OBSERVACIONES
Interés normal de crédito educativo	22,647,601.71	Se registra el interés normal devengado a la fecha de su vencimiento.
Interés Moratorio de Crédito Educativo	17,351,866.75	Se registra el interés Moratorio devengado a la fecha de su vencimiento.
Recuperación de Gasto de Cobranza	8,253,266.54	Se registran los gastos de cobranza al momento de su recaudación
Otros Ingresos por Recuperación	2,742.39	Ingresos por recuperación de créditos dados de baja o por diferencias a favor en la recuperación.
Manejo de cuenta	217,725.00	Retenciones a acreditados para manejo de cuenta por un importe de 12.5 por contrato
Manejo de Cuenta Pago a Escuelas	584,037.22	Retenciones a escuelas para manejo de cuenta a razón de 5% sobre el importe del capital depositado

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Otros Ingresos	69,547.76	Se registraron cancelaciones de saldos de acreedores, sobrantes de caja y otros.
TOTAL	49,126,787.37	

Así mismo se recibieron otros ingresos que son menores, provenientes de rendimiento por inversión de recursos por 478,376.40, aplicación de estímulos fiscales en los pagos de retenciones de ISPT (Impuesto Sobre el Producto del Trabajo) por 69,547.76 e Ingresos por cancelación de Saldos de Acreedores por pagar por 1,953,189.16

Gastos y Otras Pérdidas

En lo concerniente al rubro de "Otros Gastos", los movimientos registrados al 30 de Junio de 2015 corresponden a quitas al interés normal, moratorio y gasto de cobranza que se hacen a los saldos de los acreditados de acuerdo a las políticas establecidas para la cobranza del crédito educativo.

Notas al Estado de Flujo de Efectivo

El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo, en la cuenta de Efectivo y equivalentes es como sigue:

Flujos de Efectivo por Actividades de Operación

	JUNIO 2015	JUNIO 2014
AHORRO O DESAHORRO	-1,744,311.17	-24,205,938.24
MAS :CARGOS QUE NO REQUIEREN USO DE RECURSOS	7,941,712.94	47,282,333.60
RECURSOS GENERADOS EN LA OPERACIÓN	6,197,401.76	23,076,395.37
(INVERSION APLICADA) FINANCIAMIENTO NETO DE LAS CUENTAS DE OPERACIÓN	-24,995,584.91	-35,218,714.62
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	-2,932,073.85	-9,085,787.04
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	-1,453,952.73	-1,575,846.50
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	-6,874,002.69	-11,149,493.35
Valores en Garantía	0.00	0.00
Bienes Derivados de Embargos, Decomisos, Aseguramientos y Dación en Pago	0.00	-566,812.19
Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	0.00	0.00
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	-4,863,169.46	-5,403,451.83
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	6,694,206.67	147,205.49
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	-1,339,101.20	811,403.23
Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo	-331,259.86	186,140.90
Otras Provisiones a Corto Plazo	2,923,218.65	9,724.36
Ingresos por Clasificar	-643,707.43	-1,018,546.23
Otros Pasivos Circulantes	0.00	0.00
Documentos por Cobrar a Largo Plazo	-16,175,743.01	-7,573,251.48
Ingresos por Recuperar a Largo Plazo	0.00	0.00

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Resultado de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00
RECURSOS UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-18,798,183.14	-12,142,319.25
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-1,451,328.54	-864,497.04
Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública por Pagar a Corto Plazo	0.00	0.00
Documentos Comerciales por Pagar a Corto Plazo	0.00	0.00
Otros Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	185,079.41	-1,046,233.04
Otros Documentos por Pagar a largo Plazo	0.00	0.00
Aportaciones	-1,636,407.95	-41,664.00
DONATIVOS	0.00	223,400.00
RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-1,451,328.54	-864,497.04
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	2,090,838.20	-202,904.57
Fondos con Afectación Específica	0.00	0.00
Terrenos	0.00	0.00
Edificios no Habitacionales	0.00	0.00
Mobiliario y Equipo de Administración	1,636,407.95	34,292.20
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0.00	-7,599.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	0.00	-223,400.00
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	-3,299.00	0.00
Software	0.00	1,287,368.50
Licencias	0.00	-1,287,368.50
Provisión para Contingencias a Largo Plazo	457,729.25	-6,197.77
Revalúo de Bienes Inmuebles	0.00	0.00
Provisión para Contingencias a Corto Plazo	0.00	0.00
DISMINUCIÓN EN EFECTIVO DE INVERSIONES TEMPORALES	-18,158,673.48	-13,209,720.86
efectivo al inicio del periodo	51,473,142.15	63,268,673.06
efectivo al final del periodo	33,314,468.66	50,058,952.21

Efectivo y Equivalentes.

Concepto	JUNIO 2015	JUNIO 2014
Efectivo	20,000.00	18,500.00
Efectivo en Bancos y Tesorería	3,327,085.46	3,246,593.06
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	22,249,462.77	14,202,348.98
Total	25,596,548.23	17,467,442.04

2.- NOTAS DE MEMORIA

Cuentas de Orden Contable

711-Valores en Custodia		
Partidas en conciliación de Fondos en Admón.	-10,353.24	
Partidas en conciliación de Bancos	281,025.35	
Documentos en Procuración de Crédito Educativo	135,006,225.32	
Intereses por cobrar de crédito Educativo por Devengar	220,682,295.75	
Gasto de Cobranza por Recuperar	104,814,245.15	

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Estimación Incobrable de Gasto de Cobranza por Recuperar	98,048,506.50	
TOTAL	558,821,944.83	

Partidas en conciliación de Fondos en Admón.

Se incluyen en esta cuenta los saldos derivados de ajuste realizado al 30 de junio de 2003, del saldo de la cuenta "Créditos Educativos por Cobrar" para igualar los saldos del registro contable con el saldo del sistema electrónico.

Partidas en conciliación de Bancos

Con fecha 22 de marzo de 2000, el H. Junta Directivo 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 los 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.

Cuentas de Orden Presupuestal

Los saldos en las cuentas de orden de la Ley de ingresos son los siguientes:

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
811 Ley de Ingresos Estimada	286,131,492.00	
812 Ley de Ingresos por Ejecutar	0.00	129,223,184.84
813 Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada		-15,780,732.70
814 Ley de Ingresos Devengada		29,220,133.21
815 Ley de Ingresos Recaudada		143,468,906.65

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

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Cuenta	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
821 Presupuesto de Egresos Aprobado		286,131,492.00
822 Presupuesto de Egresos por Ejercer	134,115,301.35	
823 Modificaciones al presupuesto de egresos	-15,780,732.70	
824 Presupuesto de Egresos Comprometido	30,900,714.34	
825 Presupuesto de Egresos Devengado	4,663,855.51	
826 Presupuesto de Egresos Ejercido	106,735.85	
827 Presupuesto de Egresos Pagado	132,125,617.65	

3.- NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

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.

Objeto Social

El objetivo principal del Instituto, 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

El Instituto 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.

Régimen Fiscal

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.

Políticas de Contabilidad Significativas

Bases de Preparación de Estados Financieros

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

Los estados financieros del Instituto 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.

Los registros se efectúan considerando la base acumulativa para la integración de la información presupuestaria y contable. La contabilización las transacciones del gasto se hacen conforme a la fecha de realización independientemente de la de su pago y las del ingreso se registran cuando existe jurídicamente el derecho al cobro.

El sistema facilita el reconocimiento de las operaciones de Ingresos, Gastos, activos, pasivos y patrimoniales.

Políticas de Contabilidad Significativas

Las principales políticas del Instituto se resumen a continuación:

Los estados financieros al 30 de Junio de 2015 están en pesos históricos y no reconocen los efectos de la inflación en la información financiera contenidos en la información financiera, en tanto la 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 Secretaria de Hacienda del Gobierno del Estado de Sonora y al plan de cuentas emitido por la CONAC.

b).- 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.

c).- 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.

d).- 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

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

presentan valuadas a su costo de adquisición más intereses, importe que es similar al valor de mercado de esas inversiones.

e).- 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 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 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 determinaran 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

f).- Estimación para Créditos Incobrables

Se registran mensualmente una estimación para cuentas incobrables de acuerdo a la política autorizada por la Junta Directiva 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

Sistema Estatal de Evaluación
Notas a los Estados Financieros
Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora
al 30 de Junio 2015
(PESOS)

ETCA-I-05

TRIMESTRE: SEGUNDO DE 2015

g).- 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:

Estimada

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

h).- Reservas

El Instituto 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 37.5 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 30 de Junio de 2015 no se constituyó cantidad alguna para esta reserva.

Las notas descritas son parte integral de los Estados Financieros del Instituto al 30 de Junio de 2015

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

C.P. Jesús Armando Peñuñuri Noriega
Dir. Contabilidad y Finanzas

Lic. María Mercedes Corral Aguilar
Directora General