

**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**

**Informe presupuestal  
Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014**

**Contenido**

**Presentación**

**Estado analítico del presupuesto**

**Conciliación de ingresos y egresos Estado de actividades y Presupuesto**

**Informe de avance programático**

**Análisis del cumplimiento de metas**



*Almaraz Tamayo y Cía., S.C.*

Contadores Públicos y Consultores  
Hermosillo, Sonora, 8 de mayo de 2015



Asociación de 144  
Firmas de Auditoría  
y Consultoría  
ejerciendo en  
68 países

**CPC. MARÍA GUADALUPE RUIZ DURAZO**

Secretaria de la Contraloría General del Estado

**MC. MARÍA MERCEDES CORRAL AGUILAR**

Directora General del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora

Asunto: *Informe presupuestal al 31 de diciembre de 2014.*

Entidad: *Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.*

Auditor: *Almaraz Tamayo y Cía., S.C.*  
*CPC. Miguel Ángel López Robles*  
*Cédula profesional 3600583*  
*Contrato 40/2014 del 5 de agosto de 2014.*

En relación con la auditoría de estados financieros al 31 de diciembre de 2014 del organismo público descentralizado **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora (ICEES)**, conforme al contrato de prestación de servicios 40/2014 del 5 de agosto de 2014, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, presentamos el informe presupuestal.

El 8 de mayo de 2015 emití mi dictamen sin salvedades sobre los estados financieros básicos del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora.

Complementariamente a mi dictamen en el contrato 40/2014 me es requerido un informe presupuestal. Este informe no es necesario para la interpretación de la situación financiera del Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora al 31 de diciembre de 2014, los resultados de su actividad, las variaciones patrimoniales y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha. Consecuentemente, no forma parte integrante de mi opinión expresada en el dictamen de referencia.

La finalidad del informe presupuestal es que la administración del ICEES obtenga certidumbre sobre el ejercicio del presupuesto ingresos/egresos del ejercicio 2014, partiendo de su programación inicial, inclusión de los incrementos y reducciones autorizadas y su cumplimiento financiero durante el periodo de su ejercicio. También tiene como objetivos el análisis de variaciones presupuestales, el cumplimiento de objetivos y metas y la identificación de pasivos sin respaldo presupuestal.

Atentamente.

Almaraz Tamayo y Cía., S. C.

  
CPC. Miguel Ángel López Robles  
Cédula profesional 3600583

**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Estado analítico del ejercicio del presupuesto**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014**  
(Cifras en pesos)

**Presupuesto de ingresos:**

	Autorizado		Ampliaciones		Programado		Ampliaciones		Ejercido
	original	- Reducciones	- Reducciones			- Reducciones			
Subsidios del Gobierno del Estado	\$ 60,775,844			\$ 60,775,844	\$ 15,960,220		\$ 44,815,624		
Recursos propios	233,301,000			233,301,000	9,082,460		224,218,540		
<b>Total</b>	<b>\$ 294,076,844</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 294,076,844</b>	<b>\$ 25,042,680</b>	<b>\$ 269,034,164</b>				

**Presupuesto de egresos:**

	Autorizado		Ampliaciones		Programado		Ampliaciones		Ejercido
	original	- Reducciones	- Reducciones			- Reducciones			
1000 Servicios personales	\$ 35,775,844	\$ 2,897,000		\$ 38,672,844	\$ 2,609,995		\$ 41,282,839		
2000 Materiales y suministros	2,000,000			2,000,000	656,630		1,343,370		
3000 Servicios generales	23,000,000	13,690,000		36,690,000	9,281,909		27,408,091		
5000 Bienes inmuebles y muebles	3,000,000			3,000,000	2,118,955		5,118,955		
7000 Inversiones financieras y otras provisiones	229,701,000	- 16,587,000		213,114,000	21,578,057		191,535,943		
9000 Deuda pública - Otras cuentas	600,000			600,000	1,744,966		2,344,966		
	<b>\$ 294,076,844</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 294,076,844</b>	<b>-\$ 25,042,680</b>	<b>\$ 269,034,164</b>				

**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Conciliación de ingresos y egresos**  
**Estado de actividades y Presupuesto**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014**  
(Cifras en pesos)

	<b>2014</b>
<b>Ingresos en el Estado de actividades</b>	<b>\$ 137,630,713</b>
Más:	
Créditos educativos cobrados	186,268,058
Recuperación del Fondo del programa de créditos educativos 2013	32,380,169
Incremento a la Reserva para indemnizaciones por defunciones e incapacidades de acreditados	1,296,728
Donativos de Equipo de transporte	223,400
	220,168,355
Menos:	
Intereses normales y moratorios no cobrados	75,430,792
Gastos de cobranza no cobrados	13,309,896
Ingresos de Ejercicios anteriores	11,933
Otros ingresos recuperados	6,274
Manejo de Cuenta escuelas	6,009
	88,764,904
<b>Ingresos en el Presupuesto</b>	<b>\$ 269,034,164</b>
<b>Egresos en el Estado de actividades</b>	<b>\$ 158,822,042</b>
Más:	
Créditos educativos otorgados	172,119,322
Asignación al Fondo del programa de créditos educativos 2015	19,416,621
Adquisiciones de Muebles e Intangibles	5,118,956
Utilización de la Reserva para indemnizaciones por defunciones e incapacidades de acreditados	1,184,495
Retiros de Fondos de terceros en administración	1,160,470
	198,999,864
Menos:	
Incremento a la Estimación de incobrabilidades de créditos educativos	63,952,055
Oros gastos no presupuestados	18,847,398
Incremento a la Estimación de depreciación de inmuebles, muebles e intangibles	5,988,289
	88,787,742
<b>Egresos en el Presupuesto</b>	<b>\$ 269,034,164</b>

**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Análisis y cumplimientos de metas y objetivos**  
**Ejercicio 2014**

**Informe de avance programático**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014**  
(Cifras en miles de pesos)  
**Cumplimiento de metas**

	<b>Recurso original aprobado</b>	<b>Modificado</b>	<b>Ejercido</b>	<b>Avance %</b>
<u>Estructura programática</u>	\$ 294,077	\$ 294,445	\$ 269,034	91.48
08 Educación				
01 Dirección general				
2 Desarrollo social				
5 Educación				
06 Otros servicios educativos y actividades inherentes				
E Sonora educado				
E31 Educar para competir				
E31E Servicios públicos				
040 Financiamiento educativo				
N Alumnado y/o docencia				
13 Todo el Estado				
AO Recurso propio				

<b>Metas</b>	<b>Unidad de medida</b>	<b>Descripción</b>				
1	Alumno y/o docencia	Beneficiar a los estudiantes sonorenses de los niveles media básica, media superior y superior	12,180	12,180	10,779	88.50
2	Contratos	Elaborar documentos para la firma de créditos educativos	34,103	34,103	31,645	92.79
3	Miles de pesos	Colocar los recursos presupuestados para financiar a los acreditados	186,000	186,000	157,856	84.87
4	Miles de pesos	Gestionar y negociar con los acreditados la recuperación de créditos educativos	180,000	180,000	172,065	95.59
	Miles de	Administrar los recursos Humanos, financieros y				

5	pesos	Materiales del ICEES	80,363	80,363	75,153	93.52
6	Miles de pesos	Pagos de pasivos Ejecución de auditorías por el Órgano de control y	600	600	2,345	390.83
7	Auditoría	desarrollo administrativo	5	5	4	80.00

**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora**  
**Informe presupuestal**  
**Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014**

**Análisis del cumplimiento de metas**

Las metas de desempeño financiero:

Meta 1. Beneficiar a los estudiantes sonorenses de los niveles media básica, media superior y superior (mediante el otorgamiento de créditos educativos),

Meta 2. Elaborar documentos para la firma de créditos educativos,

Meta 3. Colocar los recursos presupuestados para financiar a los acreditados, y

Meta 5. Administrar los recursos humanos, financieros y materiales,

Se afectaron por demora en el flujo de los recursos basados en subsidios del Gobierno del Estado y por la disminución de los recursos propios presupuestados.

El estado del cumplimiento del presupuesto de ingresos al cierre del ejercicio 2014 es:

	Recursos		
	Propios	Subsidios	Totales
Programados	\$ 233,301	\$ 60,776	\$ 294,077
Ejercidos	224,219	44,816	269,035
Insuficiencias	\$ 9,306	\$ 16,105	\$ 25,411
% de desviación	3.99	26.44	8.63

El promedio del presupuesto ejercido es del 91.37%.

El promedio del desempeño de las metas citadas es del 89.92%.

La meta 4. Gestionar y negociar con los acreditados la recuperación de su crédito educativo usualmente se afecta por sucesos imprevistos en las condiciones de los acreditados, principalmente retraso en la fecha en que debieron terminar sus estudios, incapacidad de cumplir su compromiso y, eventualmente, por defunciones e incapacidades permanentes.

Meta 6. Pago de pasivos por financiamientos y otros, absorbió sobrecargas no previstas en la devolución de Fondos de terceros en administración \$ 1,161 y en uso de las reservas para cubrir defunciones e incapacidades permanentes de estudiantes acreditados \$ 1,184; el comportamiento fue el siguiente:

Recursos	Importes
Programados	\$ 600
Ejercidos	2,345
Insuficiencia	\$ 1,745

Meta 7. Realizar auditorías por el Órgano de Control y Desarrollo Administrativo, este órgano efectuó durante el ejercicio 2014 las auditorías siguientes: a) al 31 de diciembre de 2013, b) Informe POA segundo semestre 2013, c) al 30 de junio de 2014, y d) Informe tercer trimestre 2014 OCDA. Queda por realizarse la auditoría al 31 de diciembre de 2014.