



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



Í N D I C E

1.-	INTRODUCCIÓN.	2
2.-	DE SU ORGANIZACIÓN.	3
3.-	OBJETIVOS.	5
4.-	ALCANCE.	6
5.-	POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE REGISTRO.	8
6.-	RESULTADOS.	9
	6.1.- AUDITORÍA FINANCIERA.	10
	6.1.1.-PRESENTACIÓN DE LA CUENTA PÚBLICA.	10
	6.1.2.- ESTUDIO Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	10
	6.1.2.1.-ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.	10
	6.1.2.1.1.- NOTAS AL ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA.	10
	6.1.2.1.1.1.- EFECTIVO O EQUIVALENTES.	10
	6.1.2.1.1.2.- DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES	11
	6.1.2.1.1.3.- ACTIVO NO CIRCULANTE	11
	6.1.2.1.1.4.- CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	12
	6.1.2.1.1.5.- PASIVO NO CIRCULANTE	12
	6.1.2.1.1.6.- PATRIMONIO	13
	6.1.2.2.- ESTADO DE ACTIVIDADES.	14
	6.1.2.2.1.- NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES.	14
	6.1.2.2.1.1.-INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS.	14
	6.1.2.2.1.2.- GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS.	15
	6.1.3.- ANÁLISIS PRESUPUESTAL	16
7.-	CONCLUSIONES.	17
8.-	DICTAMEN.	19
9.-	ANEXOS.	20



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



1.- INTRODUCCIÓN

Por disposición contenida en los artículos 75 fracción XXIX y 77 fracción II de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Quintana Roo, corresponde al Poder Legislativo a través de su Órgano de Fiscalización Superior, revisar de manera posterior la Cuenta Pública que el Gobierno del Estado le presente sobre su gestión financiera. Esta revisión comprende la fiscalización a las Entidades Fiscalizables, que se traduce a su vez, en la obligación de las autoridades que las representan de presentar su Cuenta Pública para efectos de que sea revisada y fiscalizada.

Esta revisión se realiza a través de Normas y Procedimientos de Auditoría Gubernamental, Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental y en cumplimiento a las diversas Normas Legales Aplicables, con el objeto de hacer un análisis de las Cuentas Públicas a efecto de poder rendir el presente Informe a esta H. XIII Legislatura del Estado de Quintana Roo, con relación al manejo de las mismas por parte de las autoridades estatales.

La formulación, revisión y aprobación de la Cuenta Pública del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, comprende la realización de actividades en las que participa la Legislatura del Estado, estas acciones comprenden:

A.- El Proceso Administrativo; que es desarrollado fundamentalmente por el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** en la integración de la Cuenta Pública, la cual comprende los resultados de las labores administrativas realizadas en el ejercicio fiscal, así como las principales políticas financieras, económicas y sociales que influyeron en el resultado de los ingresos y de los gastos efectuados en el Organismo.

B.- El Proceso de Vigilancia; que es desarrollado por la Legislatura del Estado con apoyo del Órgano de Fiscalización Superior, cuya función es la revisión y fiscalización superior de los Ingresos, Presupuesto de Egresos y todo lo relacionado con la actividad financiera-administrativa del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**.

En la Cuenta del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, correspondiente al Ejercicio Fiscal 2012, se encuentra reflejado el ejercicio del gasto público, que registra la aplicación de recursos recibidos por Transferencia Estatal e Ingresos por Recuperación de Créditos.

Por lo anterior y en cumplimiento a los artículos 22, 23 y 67 fracciones VIII y XIII de la Ley del Órgano de Fiscalización Superior del Estado de Quintana Roo, y artículos 3 fracción X, 4°, 6° punto 1, 8° y 10 fracción VII del Reglamento Interior de la Auditoría Superior del Estado de Quintana Roo, se tiene a bien presentar el Informe del Resultado obtenido con relación a la



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



Cuenta Pública del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** correspondiente al Ejercicio Fiscal 2012.

2.- DE SU ORGANIZACIÓN

DE LA CREACIÓN DEL ORGANISMO.

El Decreto publicado en el Diario Oficial del día 30 de agosto del **2002**, se da a conocer la creación del “**Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**”, como un Organismo Público Descentralizado del Poder Ejecutivo del Estado de Quintana Roo, de interés público y social, con personalidad jurídica y patrimonio propios, sectorizado a la Secretaría de Educación y Cultura, con domicilio en el Estado de Quintana Roo.

DE SU OBJETO.

El Instituto tendrá por objeto, contribuir a la formación educativa de los quintanarroenses a través de sus programas de crédito, información y orientación educativa.

DE LAS ATRIBUCIONES.

Para el cumplimiento de su objeto, el Instituto tendrá las funciones siguientes:

- Constituir fondos para ampliar la oferta de financiamiento crediticio y establecer las normas generales que los rijan, para la atención de la educación en el Estado;
- Otorgar y administrar créditos educativos a estudiantes quintanarroenses para su educación, fomentando la excelencia educativa;
- Vincularse y coordinarse con los programas de crédito de los gobiernos federales y municipales, fundaciones e instituciones públicas y privadas, nacionales o del extranjero;
- Procurar recursos públicos y privados para el debido cumplimiento de los fines del Instituto, así como decidir sobre su aplicación;
- Coordinar sus actividades con instituciones u organismos que ofrezcan servicios similares o complementarios;
- Promover la constitución de fondos con el objeto de aumentar los recursos disponibles del Instituto;



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



- Celebrar convenios, contratos, acuerdos y demás instrumentos jurídicos que requiera para su financiamiento, incluyendo los relativos al traslado de dominio de los bienes que constituyan su patrimonio, de conformidad con las disposiciones legales aplicables;
- Evaluar y dar seguimiento al desempeño académico de los acreditados, con el fin de procurar el máximo aprovechamiento del crédito otorgado; y
- Las demás que se requieran para cumplir con su objeto.

DE LOS ÓRGANOS DE GOBIERNO.

Para la dirección, administración y cumplimiento de su objeto, el Instituto contará con los siguientes Órganos de gobierno:

- Un H. Consejo Directivo; y
- Un Director General;

El H. Consejo Directivo será la máxima autoridad del Instituto y estará integrado por:

- Cinco representantes del Gobierno del Estado, uno de los cuales será el Titular de la Secretaría de Educación y Cultura, quien será el Presidente;
- Cinco representantes del sector privado del Estado, que serán nombrados a invitación expresa del C. Gobernador del Estado a propuesta del Presidente del H. Consejo Directivo.

El H. Consejo Directivo tendrá un Comisario que será el Titular de la Secretaría de la Contraloría o la persona que para tal efecto designe y un Secretario Técnico, que será el Director General del Instituto, quienes en las sesiones tendrán derecho a voz pero sin voto.

La Dirección General es el órgano ejecutor de las propuestas, políticas, acuerdos, planes y programas aprobados por el H. Consejo Directivo, y su titularidad corresponde a una persona denominada Director General.

El Director General será nombrado y removido por el C. Gobernador del Estado. La propuesta del nombramiento del Director General se regulará conforme al procedimiento y modalidades que señale el Reglamento Interno del Instituto.

DE SU PATRIMONIO.

El patrimonio del Instituto se integrará con:



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



-
- I.- Los bienes muebles e inmuebles y demás activos que por cualquier concepto legal adquiriera o reciba para la consecución de sus fines;
 - II.- Los recursos, partidas y subsidios que el Gobierno Federal, Estatal y Municipal le otorgue;
 - III.- Las aportaciones, herencias, donaciones, legados y demás que reciba de personas físicas o morales, nacionales o del extranjero;
 - IV.- Las utilidades, intereses, dividendos, rendimientos y demás ingresos que obtenga por la inversión de su patrimonio;
 - V.- Los ingresos provenientes de rendimientos de capital y de intereses obtenidos sobre créditos y financiamientos otorgados;
 - VI.- Los beneficios que se deriven de las concesiones, permisos, licencias y autorizaciones que se le otorguen conforme a la ley; y
 - VII.- Los demás ingresos que reciba por cualquier otro título legal.

El Director General

Durante el Ejercicio Fiscal 2012, la titularidad de la Dirección General del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, recae en el Lic. Jorge Antonio Brito Alpuche, quien además es su representante legal.

Personal

Durante el Ejercicio Fiscal 2012, el Instituto contó con una plantilla de 11 trabajadores.

3.- OBJETIVOS

Conforme a lo establecido en el artículo 10 de la Ley del Órgano de Fiscalización Superior del Estado de Quintana Roo, la revisión de la Cuenta del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** correspondiente al Ejercicio Fiscal 2012, tuvo en lo conducente, los siguientes objetivos:

- I. Si los programas y su ejecución se ajustan a los términos y montos aprobados;
- II. Si las cantidades correspondientes a los ingresos o a los egresos, se ajustan o corresponden a los conceptos y a las partidas respectivas;



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



- III. En su caso, el desempeño, eficiencia, eficacia y economía en el cumplimiento de los programas aprobados en los presupuestos;
- IV. Si los recursos provenientes de financiamiento se obtuvieron en los términos autorizados y se aplicaron con la periodicidad y forma establecidas por las leyes y demás disposiciones aplicables, y si se cumplieron los compromisos adquiridos en los actos respectivos;
- V. La razonabilidad del resultado de la gestión financiera;
- VI. Si en la gestión financiera se cumple con las leyes, decretos, reglamentos y demás disposiciones aplicables en materia de sistemas de registro y contabilidad gubernamental; contratación de servicios, obra pública, adquisiciones, arrendamientos, conservación, uso, destino, afectación, enajenación y baja de bienes muebles e inmuebles; almacenes y demás activos y recursos materiales;
- VII. Si la recaudación, administración, manejo y aplicación de recursos estatales y municipales y los actos, contratos, convenios, concesiones u operaciones que las entidades fiscalizadas celebren o realicen, se ajusten a la legalidad, y si no han causado daños o perjuicios en contra del Estado y Municipios en su hacienda pública o patrimonio, o en el patrimonio de los entes públicos, estatales o municipales;
- VIII. Las responsabilidades a que haya lugar;
- IX. La imposición de las sanciones resarcitorias correspondientes en los términos de esta ley; y
- X. Verificar el cumplimiento de los objetivos contenidos en los programas.

4.- ALCANCE

Como consecuencia de la información rendida por el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, con relación a su gestión financiera correspondiente al Ejercicio Fiscal 2012, se llevaron a cabo trabajos de investigación con la finalidad de evaluar su apego a la normatividad y a su correcta aplicación.

Para lograr una mayor eficiencia en la revisión, se elaboró un programa de trabajo, cuyo alcance correspondió al 75% de los Ingresos y Egresos que integran sus Estados Financieros por el período comprendido del 1º de Enero al 31 de Diciembre de 2012. Asimismo se estableció la comunicación necesaria con el personal del Organismo auditado.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



Los trabajos mantuvieron rigor técnico e independencia de criterio, y se realizaron bajo procedimientos flexibles y normas adecuadas que permitieron elevar la calidad y profesionalismo de la revisión.

La revisión se llevó a cabo aplicando Normas y Procedimientos de Auditoría Gubernamental así como en apego a los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental y en consecuencia, se incluyeron las pruebas a los registros de contabilidad y procedimientos de verificación que se consideraron necesarios en las circunstancias, conforme a lo siguiente:

- Revisar en función de su naturaleza, el Estado Financiero relativo a los Ingresos percibidos del Gobierno del Estado y los Egresos que correspondieron a los mismos, por el ejercicio fiscal 2012.
- Verificar que las operaciones se hayan apegado a la Ley de Presupuesto, Contabilidad y Gasto Público del Estado de Q. Roo y su Reglamento.
- Verificar que los Ingresos y Otros Beneficios para el ejercicio fiscal 2012 se hayan recibido y contabilizado correctamente; ejercidos conforme al Presupuesto de Egresos y normatividad existente al respecto y se reflejen claramente en el Estado de Actividades.
- Verificar la correcta aplicación de las partidas presupuestales de conformidad con el Clasificador por Objeto del Gasto para el Ejercicio Fiscal 2012.
- Analizar y revisar que los registros contables y la documentación comprobatoria y justificativa de los Egresos, se hayan elaborado conforme a la normatividad existente en materia contable y presupuestal.
- Analizar y revisar las cuentas de los Estados Financieros que por su naturaleza y/o importe posean importancia relativa.
- Revisar que el Ingreso y el Gasto presupuestal estén sustentados con documentos comprobatorios y justificativos originales.
- Revisar que el Organismo se haya apegado a lo dispuesto en el Código Fiscal de la Federación y su Reglamento, respecto a los requisitos fiscales que deban contener los comprobantes de compras, gastos e inversiones.
- Revisar de acuerdo a las Normas y Procedimientos de Auditoría Gubernamental, que las inversiones en Bienes Muebles e Inmuebles estén debidamente registrados en Contabilidad, que sean propiedad del Organismo y que se encuentren bajo su resguardo.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



- Revisar que las operaciones que requieran contratos, cotizaciones y licitaciones públicas se hayan elaborado conforme a la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Prestación de Servicios Relacionados con Bienes Muebles del Estado de Quintana Roo.
- Verificación del Control Interno Administrativo y Contable.

5.- POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE REGISTRO

De acuerdo a las disposiciones legales de obtener y controlar la información financiera, esta Entidad Fiscalizable se encuentra en proceso de implementación de las disposiciones técnicas emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) en cumplimiento a la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

Las principales Prácticas Contables y Bases de Registro son las siguientes:

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.

Conforme a las disposiciones legales vigentes de emitir información financiera, se presenta el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2012 y el Estado de Actividades del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012.

BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Las inversiones en bienes muebles e inmuebles, son consideradas como gasto de capital o de inversión y se registran en el período de su adquisición al valor histórico original. Tratándose de los bienes muebles únicamente se incluyen aquellos que reúnan las siguientes características: vida útil mayor a un año, importe monetario significativo y posibilidad de ejercer un control físico adecuado. Los inventarios de estos bienes y sus resguardos respectivos se mantienen en controles de la misma administración.

INGRESOS

El registro de los Ingresos se realiza tendiente a la identificación de los momentos contables de conformidad a las disposiciones técnicas emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



EGRESOS

Se registran conforme al Presupuesto de Egresos que se haya asignado mediante el Presupuesto aprobado para el Ejercicio Fiscal 2012 y son considerados como gasto los bienes y servicios orientados en la identificación de los momentos contables de conformidad a las disposiciones técnicas emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

RESULTADO DEL EJERCICIO

La diferencia de los Ingresos obtenidos con los Egresos realizados en el Ejercicio Presupuestal correspondiente, da como origen el Resultado del Ejercicio, cuando los Ingresos son mayores que los Egresos se obtiene un Superávit o Ahorro y cuando los Egresos son mayores que los Ingresos, se obtiene un Déficit o Desahorro.

6.- RESULTADOS

De conformidad con los Artículos 10, 39, 60 fracciones XIV y XXI y 67 fracción XVII de la Ley del Órgano de Fiscalización Superior del Estado de Quintana Roo y Artículos 3 fracción XIV y 9 fracción VIII del Reglamento Interior de la Auditoría Superior del Estado de Quintana Roo, se hizo del conocimiento al **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** de las recomendaciones derivadas de la aplicación de los procedimientos de revisión, haciendo uso de todo medio lícito para tal efecto. Se atendieron en su totalidad y de manera oportuna durante la revisión de la cuenta pública las aclaraciones respecto a las operaciones financieras mediante la presentación de documentos que técnicamente las comprueban y/o justifican. En tal sentido las cifras que se presentan en los estados financieros y sus notas que le son relativas, contemplan el impacto que en la información contable producen los aspectos que se indican.

Derivado del proceso de fiscalización no se detectaron presuntos daños y perjuicios al patrimonio.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1- AUDITORÍA FINANCIERA

6.1.1.- PRESENTACIÓN DE LA CUENTA PÚBLICA- La Cuenta Pública del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, correspondiente al ejercicio fiscal 2012, fue presentada en tiempo y forma por el titular del Organismo, en los términos del Artículo 7 de la Ley del Órgano de Fiscalización Superior del Estado de Quintana Roo.

6.1.2.- ESTUDIO Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

6.1.2.1- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.- Este documento muestra la situación financiera de la Entidad Económica a una fecha determinada, en este caso al 31 de Diciembre de 2012 (**Anexo No.1**).

6.1.2.1.1.- NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

6.1.2.1.1.1.- EFECTIVO O EQUIVALENTES

BANCOS

Este rubro al 31 de Diciembre de 2012 presenta un saldo de **\$255,327.91** (Son: Doscientos Cincuenta y Cinco Mil Trescientos Veintisiete Pesos 91/100 M.N.) originado principalmente por concepto de Ministraciones del Gobierno Estatal.

FONDOS DE AFECTACIÓN ESPECÍFICA

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, este rubro presenta un saldo de **\$14'030,437.39** (Son: Catorce Millones Treinta Mil Cuatrocientos Treinta y Siete 39/100 M.N.) y representa los recursos pendientes de recuperar del Fondo de Inversión del Gobierno del Estado e Interacciones, para su aplicación presupuestal.

6.1.2.1.1.2.- DERECHOS A RECIBIR EN EFECTIVO O EQUIVALENTES A CORTO PLAZO

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, el rubro de Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalentes a corto Plazo presenta un saldo de **\$36'102,755.37** (Son: Treinta y Seis Millones Ciento Dos Mil Setecientos Cincuenta y Cinco Pesos 37/100 M.N.), los cuales corresponden a los créditos educativos otorgados, deudores diversos por cobrar a corto plazo como son las provisiones por parte del Gobierno del Estado pendientes de recibir y gastos por comprobar.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1.2.1.1.3.- ACTIVO NO CIRCULANTE

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

El saldo de Derechos a Recibir en Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo al 31 de Diciembre de 2012 es de **\$ 8'020,922.38** (Son: Ocho Millones Veinte Mil Novecientos Veintidós Pesos 38/100 M.N.), que corresponde a la cartera vencida y recursos de Créditos Educativos comprometidos del ejercicio 2011 y 2012.

BIENES MUEBLES

El saldo del Bienes Muebles al 31 de Diciembre de 2012 es de **\$ 324,564.53** (Son: Trescientos Veinticuatro Mil Quinientos Sesenta y Cuatro Pesos 53/100 M.N.), que corresponde al valor de todos los Bienes Muebles e Inmuebles adquiridos por el Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo, para desarrollar eficientemente sus funciones considerando la depreciación de los mismos.

ACTIVOS DIFERIDOS

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, el rubro de Activos Diferidos presenta un saldo de **\$23,700.00** (Son: Veintitrés Mil Setecientos Pesos 00/100 M.N.), que corresponde al valor de los depósitos realizados para garantizar los servicios regulares como son el pago del Proveedor Radiomóvil Dipsa, S. A. de C.V., por la contratación de una línea de celular para el Director General mediante un plan de tarifa única y a la Sra. Carmen del Consuelo Aguilar Fernández por el depósito de la renta del Edificio en donde se ubican las oficinas del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** actualmente.

6.1.2.1.1.4.- CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

SERVICIOS PERSONALES

Al 31 de Diciembre de 2012, esta cuenta presenta un importe de **\$ 315,815.72** (Son: Trescientos Quince Mil Ochocientos Quince Pesos 72/100 M.N.), y corresponde a las provisiones de nómina efectuadas por el organismo pendientes de pago.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



PROVEEDORES

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre de 2012 es de **\$ 224,033.71** (Son: Doscientos Veinticuatro Mil Treinta y Tres Pesos 71/100 M.N.), está integrado por la provisión de gastos pendientes de pagar por concepto de energía eléctrica, servicio telefónico y auditoría externa, principalmente

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES

El saldo de esta cuenta al 31 de Diciembre de 2012 es de **\$ 441,220.09** (Son: Cuatrocientos Cuarenta y Un Mil Doscientos Veinte Pesos 09/100 M.N.), y está integrado por la retención de ISR por salarios, cuotas para la vivienda e ISSSTE, así como por las Retenciones del SAR y otros estímulos aplicados al ISR, principalmente.

6.1.2.1.1.5.- PASIVO NO CIRCULANTE

DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, este rubro presenta un saldo de **\$ 6'470,200.00** (Son: Seis Millones Cuatrocientos Setenta Mil Doscientos Pesos 00/100 M.N.), que corresponde a los saldos de los contratos por créditos educativos 2011 y 2012 pendientes de entregar.

PASIVOS DIFERIDOS A LARGO PLAZO

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, este rubro presenta un saldo de **\$ 20'599,361.42** (Son: Veinte Millones Quinientos Noventa y Nueve Mil Trescientos Sesenta y Un Pesos 42/100 M.N.) y corresponden a créditos otorgados pendientes de recuperar de los ejercicios 2005 al 2010.

PROVISIONES A LARGO PLAZO

Al cierre del Ejercicio Fiscal 2012, este rubro presenta un saldo de **\$ 3'325,584.94** (Son: Tres Millones Trescientos Veinticinco Mil Quinientos Ochenta y Cuatro Pesos 94/100 M.N.), que corresponde a la provisión para créditos educativos comprometidos de los ejercicios 2005, 2006, 2009 y 2010.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1.2.1.1.6- PATRIMONIO.

Este concepto dentro del Estado de Situación Financiera, está integrado por el Resultado de Ejercicios Anteriores hasta el Ejercicio Fiscal 2011 y el Resultado del Ejercicio Fiscal 2012, derivado de las comparaciones presupuestales de los Ingresos obtenidos con los Egresos aplicados al 31 de Diciembre del 2012, presenta un importe total de **\$27'381,491.70** (Son: Veintisiete Millones Trescientos Ochenta y Un Mil Cuatrocientos Noventa y Un Pesos 70/100 M.N.) y se conforma de la siguiente manera:

Resultado de Ejercicios Anteriores: Total \$ **13'669,173.00** (Son: Trece Millones Seiscientos Sesenta y Nueve Mil Ciento Setenta y Tres Pesos 00/100 M.N.) cuyo importe corresponde a los Superávits o Déficits presupuestales obtenidos en los Ejercicios Fiscales de la vida del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** hasta el 31 de Diciembre de 2011.

Resultado del Ejercicio: Al 31 de Diciembre de 2012, el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** presenta un Ahorro por la cantidad de \$ **13'712,318.70** (Son: Trece Millones Setecientos Doce Mil Trescientos Dieciocho Pesos 70/100 M.N.) que es la diferencia entre el total de Ingresos y Egresos obtenidos durante este Ejercicio.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1.2.2.- ESTADO DE ACTIVIDADES.- Este documento presenta el Resultado del Ejercicio Fiscal 2012 (Anexo No. 2).

6.1.2.2.1.- NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES.

6.1.2.2.1.1.- INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS.

Durante el Ejercicio Fiscal 2012, el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, obtuvo Ingresos por un total de **\$ 19'817,643.84** (Son: Diecinueve Millones Ochocientos Diecisiete Mil Seiscientos Cuarenta y Tres Pesos 84/100 M.N.) distribuidos de la siguiente manera:

Concepto	Importe	Porcentaje
Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público.	\$ 12'998,100.98	66%
Otros Ingresos y Beneficios		
Recuperación de Créditos Educativos	1'247,093.53	6%
Ingresos Financieros.	5'572,449.33	28%
Total	\$ 19'817,643.84	100 %

Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas: Corresponde a las ministraciones que otorga el Gobierno del Estado a través de la Secretaría de Hacienda, durante el Ejercicio Fiscal 2012.

Recuperación de Créditos Educativos: Corresponde a la recuperación del Capital durante el Ejercicio Fiscal 2012 de los créditos otorgados.

Ingresos Financieros: Corresponden a recursos obtenidos y/o derivados de intereses bancarios e intereses por Créditos Educativos.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1.2.2.1.2.- GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS.

Las Erogaciones realizadas por el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** para el Ejercicio Fiscal 2012, ascendieron a un total de **\$ 6'105,325.14** (Son: Seis Millones Ciento Cincuenta y Cinco Mil Trescientos Veinticinco Pesos 14/100 M.N.) y se encuentran integradas conforme a los siguientes Capítulos del Gasto:

Concepto	Importe	Porcentaje
Servicios Personales	\$ 4,199,344.30	69%
Materiales y Suministros	405,210.60	7%
Servicios Generales	930,443.87	15%
Depreciación de Bienes Muebles	126,996.37	2%
Gastos de Ejercicios fiscales Anteriores	443,330.00	7%
Total	\$ 6'105,325.14	100%

Servicios Personales: Son las asignaciones destinadas al pago de remuneraciones al personal que presta sus servicios en el Organismo como son: Sueldo al personal de Confianza, Apoyo para Vivienda, Gratificación de Fin de Año, Prima Vacacional, etc. así como los pagos que por concepto de Seguridad Social derivadas de esos servicios le corresponda al Organismo cubrir ante las instituciones públicas de Seguridad Social en los términos de las disposiciones legales en vigor, como son: Aportaciones al ISSSTE, SAR, etc.

Materiales y Suministros: Son las asignaciones destinadas a la adquisición de toda clase de insumos requeridos por el Organismo para el desempeño de sus actividades administrativas y de servicios, por ejemplo: Papelería y Consumibles de Oficina, Insumos y Materiales de Limpieza, Alimentos para el Personal, Combustibles, etc.

Servicios Generales: Son las asignaciones destinadas a cubrir el costo de todo tipo de servicios indispensables para el funcionamiento del Organismo y que se contratan a particulares o a instituciones del propio sector público, por ejemplo: Energía Eléctrica, Arrendamiento de Edificios y Locales, Viáticos, etc.

Depreciación de Bienes Muebles: Es el monto del gasto por depreciación que corresponde aplicar, por concepto de disminución del valor derivado del uso u obsolescencia de bienes muebles del Organismo.

Gastos de Ejercicios Fiscales Anteriores: Son las asignaciones destinadas para el pago de los créditos educativos de los Ejercicios Fiscales 2007-2010, vigentes.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



6.1.3.- ANÁLISIS PRESUPUESTAL.

Se verificó la congruencia entre el presupuesto estatal ministrado y el recibido por la entidad fiscalizable, como se detalla a continuación, señalando en su caso la justificación de la desviación o variación en su importe total.

Presupuesto Estatal Ministrado-Registrado					
Mes	Ministrado por la Secretaría de Hacienda		Registrado en Estados Financieros		Variación
ENERO	\$	842,162.00	\$	842,162.00	\$ 0.00
FEBRERO		828,518.00		828,518.00	0.00
MARZO		1'105,326.00		1'105,326.00	0.00
ABRIL		1'115,283.30		1'115,283.30	0.00
MAYO		1'172,613.00		1'172,613.00	0.00
JUNIO		1'054,981.00		1'054,981.00	0.00
JULIO		1'042,244.24		1'042,244.24	0.00
AGOSTO		987,342.96		987,342.96	0.00
SEPTIEMBRE		999,460.35		999,460.35	0.00
OCTUBRE		971,818.89		971,818.89	0.00
NOVIEMBRE		1'185,014.25		1'185,014.25	0.00
DICIEMBRE		1'776,336.99		1'776,336.99	0.00
TOTAL	\$	12'998,100.98	\$	12'998,100.98	\$ 0.00



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



7.- CONCLUSIONES.

- I. El ejercicio del presupuesto se ajustó a los términos y montos aprobados, por el H. Congreso del Estado para el ejercicio fiscal 2012.
- II. Las cantidades correspondientes a los ingresos y a los egresos, se ajustaron y corresponden a los conceptos y a las partidas respectivas de acuerdo al clasificador por objeto del gasto emitido por la Secretaría de Hacienda del Estado para el Ejercicio Fiscal 2012.
- III. La evaluación del desempeño, eficiencia y economía en el cumplimiento de los programas aprobados en los presupuestos, no fue posible llevarla a cabo dadas las carencias de recursos humanos, materiales y financieros, indispensables para el cumplimiento y desarrollo de trabajos y actividades adicionales enmarcados en una Auditoría de Desempeño, mismas que requieren de una estructura operativa mayor a la que actualmente existe en esta Auditoría Superior del Estado, por lo que el cumplimiento de este objetivo estriba en el incremento del presupuesto asignable a este Órgano.
- IV. Los recursos provenientes de ministraciones estatales se obtuvieron en los términos autorizados y se aplicaron con la periodicidad y forma establecidas por las leyes y demás disposiciones aplicables, y cumpliendo con los compromisos adquiridos en los actos respectivos, así mismo, se determinó que en el ejercicio 2012 el **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** no obtuvo financiamientos o créditos otorgados por otras instituciones.
- V. La razonabilidad del resultado de la gestión financiera es congruente con sus objetivos.
- VI. En la gestión financiera se cumplieron con las leyes, decretos, reglamentos y demás disposiciones aplicables en materia de sistemas de registro y contabilidad gubernamental; contratación de servicios, adquisiciones, arrendamientos, conservación, uso, destino, afectación de bienes muebles e inmuebles; y demás activos y recursos materiales.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



- VII. El **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** no tuvo recaudación ni aplicación de recurso municipal; la administración, manejo y aplicación de recursos estatales, contratos, convenios u operaciones que la entidad fiscalizada celebró o realizó, se ajustan a la legalidad sin causar daños o perjuicios en contra del patrimonio del Organismo.
- VIII. No se determinaron responsabilidades debido a que los cuestionamientos efectuados a las operaciones, en el proceso de revisión y análisis de la Cuenta Pública, fueron documentados y justificados oportunamente.
- IX. No se aplicaron sanciones resarcitorias debido a que los cuestionamientos relativos a las operaciones financieras fueron atendidos oportunamente en su totalidad, mediante documentos que técnicamente los comprueban y justifican.
- X. No fue posible llevar a cabo la revisión del cumplimiento de los objetivos contenidos en los programas debido a las carencias de recursos humanos, materiales y financieros necesarios para el desarrollo de trabajos y actividades adicionales encaminados a la verificación de los mismos, por lo que su cumplimiento depende de un incremento del Presupuesto asignado a esta Auditoría Superior.

Con base en los resultados derivados de las actividades de fiscalización correspondientes a la Cuenta Pública del Ejercicio Fiscal 2012 del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, se considera la existencia de los elementos suficientes para emitir el siguiente dictamen:



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



8.- DICTAMEN.

Hemos concluido la revisión del Estado de Posición Financiera al 31 de Diciembre de 2012 y el Estado de Actividades del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2012 del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**. El examen se realizó con base en las Normas y Procedimientos de Auditoría Gubernamental, incluyendo pruebas de registro de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que se consideraron necesarios, teniendo cuidado de observar que se hayan respetado los lineamientos establecidos en las Leyes aplicables.

En nuestra opinión, con fundamento en la evaluación que se practicó y que incluye el cumplimiento de las disposiciones estatales vigentes, los Estados Financieros que se acompañan y que son responsabilidad del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo**, comprenden en su caso las modificaciones propuestas por la Auditoría Superior del Estado, presentan en forma razonable la situación financiera, así como los Ingresos por **\$ 19'817,643.84** (Son: Diecinueve Millones Ochocientos Diecisiete Mil Seiscientos Cuarenta y Tres Pesos 84/100 M.N.), y los Egresos por **\$ 6'105,325.14** (Son: Seis Millones Ciento Cinco Mil Trescientos Veinticinco Pesos 14/100 M.N.), derivados de la gestión financiera del **Instituto de Crédito Educativo del Estado de Quintana Roo** en el ejercicio fiscal 2012 de conformidad con los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental, aplicados consistentemente durante el período revisado.

EL AUDITOR SUPERIOR DEL ESTADO.

C.P.C. EMILIANO NOVELO RIVERO.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



9.- ANEXOS.



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE QUINTANA ROO.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Anexo No. 1)

<u>Activo Circulante</u>		<u>Pasivo Circulante</u>	
Efectivo y Equivalentes		Cuentas por Pagar a Corto Plazo	
<i>Bancos</i>	\$ 255,327.91	<i>Servicios Personales</i>	\$ 315,815.72
<i>Fondos con Afectación Específica</i>	<u>14'030,437.39</u>	<i>Proveedores</i>	224,033.71
Total Efectivo y Equivalentes	\$14'285,765.30	<i>Retenciones y Contribuciones</i>	<u>441,220.09</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	<u>36'102,755.37</u>	Total Cuentas por Pagar a Corto Plazo	\$ 981,069.52
Total Activo Circulante	\$50'388,520.67	Total Pasivo Circulante	\$ 981,069.52
<u>Activo No Circulante</u>		<u>Pasivo No Circulante</u>	
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	\$ 8'020,922.38	Documentos por Pagar a Largo Plazo	6'470,200.00
Bienes Muebles	324,564.53	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	20'599,361.42
Activos Diferidos	<u>23,700.00</u>	Provisiones a Largo Plazo	<u>3'325,584.94</u>
Total Activo No Circulante	<u>8'369,186.91</u>	Total Pasivo No Circulante	<u>30'395,146.36</u>
		Total Pasivo Patrimonio	<u>\$31'376,215.88</u>
		Resultado de Ejercicios Anteriores	\$13'669,173.00
		Resultado del Ejercicio	<u>13'712,318.70</u>
		Total Patrimonio	<u>27'381,491.70</u>
Total Activo	<u>\$58'757,707.58</u>	Total Pasivo Más Patrimonio	<u>\$58'757,707.58</u>



AUDITORÍA SUPERIOR DEL ESTADO



INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL ESTADO DE QUINTANA ROO.

ESTADO DE ACTIVIDADES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Anexo No. 2)

INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	\$	12'998,100.98	
Otros Ingresos y Beneficios			
<i>Ingresos por Recuperación de Créditos</i>		1'247,093.53	
<i>Ingresos Financieros</i>		5'572,449.33	
			<hr/>
TOTAL INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	\$	19'817,643.84	

GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

Servicios Personales	\$	4'199,344.30	
Materiales y Suministros		405,210.60	
Servicios Generales		930,443.87	
Depreciación de Bienes Muebles		126,996.37	
Gastos de ejercicios Fiscales Anteriores		443,330.00	
			<hr/>
TOTAL GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		6'105,325.14	

AHORRO NETO DEL EJERCICIO **\$ 13'712,318.70**