

FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

I. NOTA 1. NOTAS DE DESGLOSE

➤ 1. Notas al Estado de Situación Financiera

❖ Activo.

- Efectivo o Equivalentes.

El saldo al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se integra como sigue:

	2018	2017
Bancos Moneda Nacional	34,091,555	33,691,048
Inversiones temporales (Hasta 3 meses)	39,617,040	17,588,240
Total Efectivo o Equivalentes	73,708,595	51,279,288

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

El saldo al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se integra como sigue:

	2018	2017
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo:		
Préstamos directos otorgados	1,077,055,614	1,015,406,429
Intereses devengados no cobrados	2,710,927	2,430,745
Cartera vencida	11,022,883	10,174,758
Total de Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	1,090,789,424	1,028,011,932
Impuesto al Valor Agregado	2,702,608	2,622,063
Total de Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir	1,093,492,032	1,030,633,995

- Bienes Disponibles para su Transformación o Consumo (Inventarios). Sin información que revelar.
- Inversiones Financieras. Sin información que revelar.
- Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles. Sin información que revelar.
- Estimaciones y Deterioros

CUENTA PÚBLICA 2018

El cálculo de la estimación para créditos de cobro dudoso se realiza de acuerdo a la metodología aprobada por el Comité Técnico del fideicomiso, el saldo al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se integra como sigue:

	2018	2017
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	(11,184,748)	(10,290,487)
Total de Estimaciones y Deterioros	(11,184,748)	(10,290,487)

- Otros Activos. Sin información que revelar.

❖ Pasivo

- Cuentas y documentos por pagar

El saldo al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se integra como sigue:

	2018	2017
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	604,892	144,241
Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	880,912	750,227
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	453,399	349,554
Total de Cuentas y Documentos por Pagar	1,939,203	1,244,022

- Fondos de Bienes de Terceros en Administración y/o Garantía a Corto y Largo Plazo. Sin información que revelar.
- Pasivos Diferidos y Otros. Sin información que revelar.

➤ 2. Notas al Estado de Actividades

❖ Ingresos de Gestión

	2018	2017
Transferencias, Asignaciones al Sector Público	320,298	320,298
Subsidios y Subvenciones	74,985,321	63,793,180
Total de Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	75,305,619	64,113,478

CUENTA PÚBLICA 2018

	2018	2017
Intereses Ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros	27,587,326	20,396,536
Diferencias por Tipo de Cambio a Favor en Efectivo y Equivalentes	6,114	5,645
Otros Ingresos y Beneficios Varios	18,763	585,754
Total de Otros Ingresos y Beneficios	27,612,203	20,987,935

❖ Gastos y Otras Pérdidas

De acuerdo a lo que establece el contrato de fideicomiso en la cláusula séptima, "El fiduciario designará al personal técnico y administrativo para el desempeño del Fideicomiso y le señalará sus remuneraciones y prestaciones con cargo al mismo, de acuerdo con el presupuesto anual de gastos que apruebe el Comité Técnico. Las demás erogaciones que se originen en el desempeño de este Fideicomiso, serán cubiertas por el Fiduciario, también con cargo al patrimonio fideicomitado."

A partir de 2015, los Servicios de Personal se registran en Servicios Generales, ya que el FIDERH no tiene estructura orgánica propia, siendo personal del Banco de México el que se encarga del desempeño del Fondo, conforme al contrato de fideicomiso.

➤ 3. Notas al Estado de Variación en la Hacienda Pública

- ❖ Modificaciones al Patrimonio Contribuido. Sin información que revelar.
- ❖ Información sobre Modificaciones al Patrimonio Generado. Sin información que revelar.

➤ 4. Notas al Estado de Flujos De Efectivo

❖ Efectivo y Equivalentes

	2018	2017
Efectivo en Bancos - Dependencias	34,091,555	33,691,048
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	39,617,040	17,588,240
Total de Efectivo o Equivalentes	73,708,595	51,279,288

- ❖ Detalle de Adquisición de Bienes Muebles e Inmuebles con su monto global y en su caso el porcentaje de las que fueron realizadas mediante subsidios de capital del sector central. Sin información que revelar.
- ❖ Conciliación de los Flujos de Efectivo Neto de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

CUENTA PÚBLICA 2018

	2018	2017
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	83,697,901	67,928,776
Más Recuperación de Capital por créditos educativos	152,709,080	140,964,454
Menos Subsidios	214,745,133	192,076,219
Más Estimación de cuentas incobrables	898,698	-181,706
Menos Otras Aplicaciones	131,238	587,392
Incremento/Disminución neta en el Efectivo y Equivalentes	22,429,308	16,047,913

➤ 5. Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables, así como entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables

❖ Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables

Ingresos Presupuestarios		256,553,611
Más Ingresos Contables no Presupuestarios		
Otros ingresos y beneficios varios (Intereses devengados de financiamiento)		
Menos Ingresos Presupuestarios no Contables		153,635,789
Acreedores	78,584	
Ingresos derivados de financiamientos (créditos educativos)	152,709,080	
Otros Ingresos y beneficios varios (Aumento y disminución de cartera)	848,125	
Ingresos Contables		102,917,822

❖ Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y Gastos Contables

Total de egresos (presupuestarios)		233,475,397
Menos egresos presupuestarios no contables		215,154,174
Provisiones Seguro de vida	459,183	
Créditos (Créditos educativos otorgados)	214,745,133	
Otros Egresos Presupuestales no Contables (Erogaciones Recuperables)	-50,142	
Más gastos contables no presupuestales		898,698
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	898,698	
Total de Gasto Contable		19,219,921

II. NOTA 2. NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

➤ Cuentas de Orden Contables	
❖ Créditos otorgados a estudiantes para financiamiento	0.00
❖ Financiamiento de estudios por crédito otorgado	0.00
❖ Contraprestaciones Afectas al I.V.A.	24,237,954.10
❖ Contraprestaciones Afectas por el I.V.A.	-24,237,954.10
➤ Cuentas de Orden Presupuestarias	
❖ Presupuesto de Egresos Aprobado	-227,460,785.00
❖ Presupuesto de Egresos por Ejercer	-6,066,222.39
❖ Modificaciones al Presupuesto de Egresos	0.00
❖ Presupuesto de Egresos Comprometido	0.00
❖ Presupuesto de Egresos Devengado	0.00
❖ Presupuesto de Egresos Ejercido	485,914.77
❖ Presupuesto de Egresos Pagado	233,041,092.62
❖ Presupuesto de Ingresos Aprobado	227,460,785.00
❖ Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	29,092,825.63
❖ Modificaciones al Presupuesto de Ingresos	0.00
❖ Presupuesto de Ingresos Devengado	1,211,936.00
❖ Presupuesto de Ingresos Recaudado	-255,341,674.63

III. NOTA 3. NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

- Introducción

El objeto del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos-financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del periodo y que deberán ser considerados en los estados financieros para su mayor comprensión.
- Panorama Económico y Financiero
 - ❖ Sin información que revelar.
- Autorización e Historia

❖ Constitución

El 13 de julio de 1971, el Gobierno Federal representado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, celebró con el Banco de México, un contrato de fideicomiso por medio del cual el primero encomendó al segundo la administración de un fondo revolvente para créditos, con el objetivo de promover la formación de especialistas de grado superior en diversas disciplinas científicas, tecnológicas y administrativas que en forma relevante contribuyan al desarrollo económico y social del país.

❖ Patrimonio

De acuerdo a la segunda cláusula del contrato del fideicomiso, el patrimonio del FIDERH se integra como sigue:

- Las cantidades aportadas por el Fideicomitente y las que éste aporte en el futuro.
- Los rendimientos de las operaciones que el Fiduciario realice con los recursos señalados en el inciso anterior, y el producto de las amortizaciones de dichas operaciones.
- Los productos de la inversión de los fondos libres del Fideicomiso.
- Los demás recursos que se aporten al presente Fideicomiso para la realización de sus fines.

❖ Organización y Objeto Social

- El Objeto Social del FIDERH consiste en promover la formación de especialistas de grado superior en diversas disciplinas científicas, tecnológicas y administrativas que en forma relevante contribuyan al desarrollo económico y social del país.
- Su actividad sustantiva es el otorgamiento de créditos educativos para el estudio de posgrados.
- El Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos (FIDERH), es un fideicomiso público, constituido por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en su carácter de fideicomitente y por el Banco de México como fiduciario, siendo una entidad paraestatal de la Administración Pública Federal, sin estructura orgánica, coordinada sectorialmente por el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología.
- El FIDERH está obligado a presentar las Declaraciones del Impuesto al Valor Agregado y por Retenciones del Impuesto Sobre la Renta e Impuesto al Valor Agregado.
- No cuenta con estructura orgánica, debido a que el personal que se encarga de la administración del Fondo son empleados de Banco de México, en su carácter de fiduciario, de acuerdo al contrato de fideicomiso.
- FIDERH no cuenta con fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales sea fideicomitente o fideicomisario.

❖ Bases de Preparación de los Estados Financieros

- A partir de febrero de 2013, los estados financieros se prepararon de acuerdo con las prácticas contables establecidas por el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

- Las operaciones se registran de acuerdo al Plan de Cuentas establecido en el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal.
- ❖ Políticas de Contabilidad Significativas
 - El plazo máximo autorizado para recuperar los créditos otorgados es de once años, incluyendo uno de gracia, mediante pagos trimestrales a partir de la terminación del referido año de gracia.
 - El cálculo de la estimación para créditos de cobro dudoso se realiza de acuerdo a la metodología aprobada por el Comité Técnico del fideicomiso. Los intereses ganados son derivados de los créditos otorgados por becas, la tasa de interés representa el setenta y cinco por ciento del Costo Porcentual Promedio de captación de la banca (CPP) que publica el Banco de México, se aplica sobre saldos insolutos y se calcula sobre la tasa de 365 días por año.
 - Las asignaciones presupuestales para gastos de operación y subsidios se registran como ingresos para ser aplicados a los costos de los programas de operación de la Entidad.
 - De conformidad con la cláusula séptima del contrato de fideicomiso, el Fiduciario designa al personal técnico y administrativo para el desempeño del Fideicomiso y le señala sus remuneraciones y prestaciones con cargo al mismo, de acuerdo con el presupuesto anual de gastos que aprueba el Comité Técnico.
- ❖ Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario
 - Sin información que revelar.
- ❖ Reporte Analítico del Activo
 - Las inversiones en valores de fondos libres que el fiduciario efectúa, de acuerdo al inciso c) de la cláusula segunda del contrato de fideicomiso, se registran a su costo de adquisición, más los rendimientos devengados al cierre del ejercicio, que es igual al valor de mercado al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.
 - En el rubro Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes, se presenta el saldo de la cartera por cobrar correspondiente a los créditos educativos otorgados por el FIDERH.
 - En la estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes, se presenta el saldo de la estimación por cuentas incobrables que se calcula en base a la posibilidad de cobro de los créditos educativos otorgados por FIDERH, de acuerdo a lo establecido por el Comité Técnico del Fondo.
- ❖ Fideicomisos, Mandatos y Análogos
 - Sin información que revelar.
- ❖ Reporte de Recaudación

El FIDERH recibe ingresos principalmente por concepto de cobranza de los créditos educativos otorgados, así como de los intereses derivados de los mismos. Asimismo, recibe recursos fiscales para cubrir parte del gasto en los rubros de Materiales y Suministros y Servicios Generales.

- ❖ Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda
 - Sin información que revelar.
- ❖ Calificaciones Otorgadas
 - Sin información que revelar.
- ❖ Proceso de Mejora
 - Sin información que revelar.
- ❖ Información por Segmentos
 - Sin información que revelar.
- ❖ Eventos Posteriores al Cierre
 - Sin información que revelar.
- ❖ Partes Relacionadas
 - Sin información que revelar.
- ❖ Responsabilidad sobre la Presentación Razonable de la Información Contable
 - La Información Contable está firmada e incluye la leyenda: "Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor"

Estas notas son parte integrante de los estados financieros que se acompañan.

Autorizó: Mtro. Luis Rodrigo Saldaña Arellano
Delegado Fiduciario General

Elaboró: Mtra. Gabriela Cueva Zermeño
Delegado Fiduciario Especial