# OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A la Secretaría de la Función Pública**

**Al Comité Técnico del**
**Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos, que comprende el estado de situación financiera, el estado analítico del activo y el estado analítico de la deuda y otros pasivos al 31 de diciembre de 2013, y el estado de actividades, el estado de variaciones en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en la situación financiera, correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados por la administración de la Entidad de conformidad con las disposiciones en materia de información financiera que se indican en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan y que están establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, en el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y en las Normas de Información Financiera Mexicanas emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, que son aplicadas de manera supletoria y que le fueron autorizadas a la Entidad por dicha Secretaría.

## Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las reglas contables indicadas en el párrafo anterior y que se mencionan en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de desviación importante, debida a fraude o error.

## Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planeemos y ejecutemos la auditoría con el fin de


SAN LORENZO 106-601 COL. DEL VALLE MÉXICO, D.F., C.P. 03100 TEL. 5575 - 0403 TEL. / FAX. 5575 - 0448 website: www. alvarezbalbas.com

obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación importante.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación importante en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación de los estados financieros por parte de la administración de la entidad, con el fin de diseñar los 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. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

**Opinión del auditor**

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos, mencionados en el primer párrafo de este informe, al 31 de diciembre de 2013, y por el año terminado en esa fecha, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las disposiciones en materia financiera que se mencionan en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos.

**Base de preparación contable y utilización de este informe**

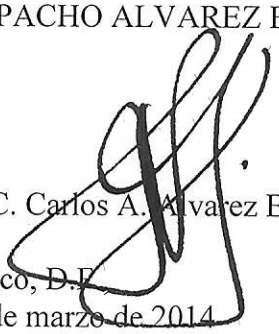
Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, en la que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la entidad 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.

**Otras cuestiones**

Los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012, que se presentan únicamente para fines comparativos, fueron dictaminados por otro

contador público independiente, quien emitió su dictamen con fecha 2 de abril de 2013, con una opinión sin salvedades.

DESPACHO ALVAREZ BALBÁS, S.C.



C.P.C. Carlos A. Alvarez Balbás

México, D.F.
14 de marzo de 2014

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| CONCEPTO | AÑO 2013 | AÑO 2012 |
|---|---|---|
| **A C T I V O** | | |
| **ACTIVO CIRCULANTE** | | |
| **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** | | |
| Bancos/Tesorería | 10,522,106 | 1,725,975 |
| Inversiones Temporales (Hasta 3 meses) | 1,489,711 | - |
| Depósito de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración | 107,042 | 139,321 |
| | 12,118,859 | 1,865,296 |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | | |
| Prestamos Otorgados a Corto Plazo (Nota 3) | 785,557,083 | 731,980,837 |
| Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Corto Plazo (Nota 3) | 1,532,570 | 1,551,094 |
| | 787,089,653 | 733,531,931 |
| **Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes** | (9,266,394) | (8,298,676) |
| **Total de Activos Circulantes** | **789,942,118** | **727,098,551** |
| **TOTAL DEL ACTIVO** | **789,942,118** | **727,098,551** |

| CONCEPTO | AÑO 2013 | AÑO 2012 |
|---|---|---|
| **PASIVO** | | |
| **PASIVO CIRCULANTE** | | |
| **Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | | |
| Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo | 155,355 | 139,882 |
| Proveedores por Pagar a Corto Plazo | 217,746 | 204,263 |
| Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo | 553,778 | 470,455 |
| Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo | 11,418 | 212,364 |
| | 938,297 | 1,026,964 |
| **Fondos y Bienes de Terceros en Garantía a Corto Plazo** | 107,042 | 139,321 |
| **Total de Pasivos a Corto Plazo** | **1,045,339** | **1,166,285** |
| **TOTAL DEL PASIVO** | **1,045,339** | **1,166,285** |
| **PATRIMONIO** | | |
| **Patrimonio Contribuido** | | |
| Aportaciones (Nota 4) | 367,526,840 | 367,526,840 |
| **Patrimonio Generado** | | |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 358,405,426 | 300,838,201 |
| Resultados del Ejercicio | 62,964,513 | 57,567,225 |
| | 421,369,939 | 358,405,426 |
| **TOTAL PATRIMONIO** | **788,896,779** | **725,932,266** |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | **789,942,118** | **727,098,551** |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

## FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS
## ESTADO DE ACTIVIDADES
## DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
## (CIFRAS EN PESOS)

| CONCEPTO | AÑO 2013 | AÑO 2012 |
|---|---|---|
| **INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS** | | |
| **Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas** | | |
| Transferencias, Asignaciones al Sector Público | 460,375 | 460,375 |
| Subsidios y Subvenciones | 70,163,958 | 66,450,195 |
| | 70,624,333 | 66,910,570 |
| **Otros Ingresos y Beneficios** | | |
| Intereses Ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros | 10,930,457 | 9,600,987 |
| Diferencias por Tipo de Cambio a Favor en Efectivo y Equivalentes | 28 | 1,134 |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios | 227,595 | 184,734 |
| | 11,158,080 | 9,786,855 |
| **TOTAL DE INGRESOS** | **81,782,413** | **76,697,425** |
| **GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS** | | |
| **Gastos de Funcionamiento** | | |
| Gastos Personales | 12,425,390 | 11,987,301 |
| Materiales y Suministros | 524,364 | 513,072 |
| Servicios Generales | 4,838,618 | 5,607,614 |
| | 17,788,372 | 18,107,987 |
| **Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias** | | |
| Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 1,027,894 | 323,035 |
| Prescripción de IVA | - | 698,965 |
| Diferencias por Tipo de Cambio Negativas | 1,634 | 213 |
| | 1,029,528 | 1,022,213 |
| **TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS** | **18,817,900** | **19,130,200** |
| **REMANENTE (DEFICIENTE) DEL EJERCICIO** | **62,964,513** | **57,567,225** |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO**
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| | Patrimonio Contribuido | Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores | Patrimonio Generado del Ejercicio | Ajustes por Cambios de Valor | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31 de diciembre de 2011** | **367,526,840** | **248,605,920** | **52,232,281** | - | **668,365,041** |
| Traspaso del Resultado del Ejercicio Anterior | | 52,232,281 | (52,232,281) | | - |
| Resultado del Ejercicio Ahorro/(Desahorro) | | | 57,567,225 | | 57,567,225 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2012** | **367,526,840** | **300,838,201** | **57,567,225** | - | **725,932,266** |
| Traspaso del Resultado del Ejercicio Anterior | | 57,567,225 | (57,567,225) | | - |
| Resultado del Ejercicio Ahorro/(Desahorro) | | | 62,964,513 | | 62,964,513 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2013** | **367,526,840** | **358,405,426** | **62,964,513** | - | **788,896,779** |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA**
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| CONCEPTO | ORIGEN | APLICACIÓN |
|---|---|---|
| **Activo** | **1,018,521** | **63,862,088** |
| **Activo Circulante** | **1,018,521** | **63,862,088** |
| Efectivo y Equivalentes | | |
| Bancos/Tesorería | | 8,796,131 |
| Inversiones Temporales (Hasta 3 meses) | | 1,489,711 |
| Depósito de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración | 32,279 | |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | | |
| Prestamos Otorgados a Corto Plazo | | 53,576,246 |
| Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Corto Plazo | 18,524 | |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes | 967,718 | - |
| **Pasivo** | **112,279** | **233,225** |
| **Pasivo Circulante** | **112,279** | **233,225** |
| Cuentas por Pagar a Corto Plazo | | |
| Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo | 15,473 | |
| Proveedores por Pagar a Corto Plazo | 13,483 | |
| Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo | 83,323 | |
| Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo | | 200,946 |
| Fondos y Bienes de terceros en garantía y/o Administración a Corto Plazo | - | 32,279 |
| **HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO** | **62,964,513** | **-** |
| **Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido** | - | - |
| Aportaciones | - | - |
| **Hacienda Pública/Patrimonio Generado** | **62,964,513** | **-** |
| Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) | 5,397,288 | - |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 57,567,225 | - |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**

**INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

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 mediante el cual el primero encomendó al segundo la administración de un fondo revolvente para créditos, con el objeto de promover la formación de especialistas para el grado superior en diversas disciplinas científicas, tecnológicas y administrativas que en forma relevante contribuyan al desarrollo económico y social del país.

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, sin estructura orgánica, coordinada sectorialmente por el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología. Asimismo, el FIDERH no tiene pasivos contingentes que reportar e informar por el periodo comprendido en los ejercicios 2013 y 2012.

Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea
Delegado Fiduciario

Lic. Armando Carballo Iturbide
Delegado Fiduciario

C.P. Alonso González Villanueva
Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México

C.P. Marco Antonio Salas Gómez
Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

## NOTA 1. ANTECEDENTES

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.

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.

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.

## NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se presenta un resumen de las políticas contables más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros:

a) Preparación de 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 Secretaria de Hacienda y Crédito Público.

Los estados financieros del ejercicio 2012, se prepararon de acuerdo con las prácticas contables establecidas por el Manual de Contabilidad Gubernamental emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable.

Debido a este cambio, los estados financieros del ejercicio 2012, se reclasificaron para efectos de comparación con el ejercicio 2013.

Cabe señalar que, en ambos ejercicios, se han aplicado las Normas de Información Financiera Gubernamental Generales y Específicas para el Sector Paraestatal Federal, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

b) Registro de las operaciones

Durante el ejercicio de 2012 se aplicó para el registro contable el Plan de Cuentas de conformidad con el Manual de Contabilidad Gubernamental, emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable.

Sin embargo, a partir de febrero 2013 las operaciones se registran de acuerdo al Plan de Cuentas establecido en el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal.

c) Efectivo

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 2013 y al 31 de diciembre de 2012.

d) Financiamiento de créditos

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.

e) Estimación para créditos de cobro dudoso

El cálculo de la estimación para créditos de cobro dudoso se realiza de acuerdo a la metodología aprobada por el Comité Técnico del fideicomiso.

f) Intereses sobre créditos

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.

g) Subsidios recibidos del Gobierno Federal

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.

h) Relaciones laborales

De conformidad con la cláusula séptima del contrato del Fideicomiso, el Fiduciario designa el 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.

## NOTA 3. DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES

Préstamos otorgados.

El saldo al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 se integra como sigue:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Préstamos directos | | |
| Préstamos directos otorgados | $ 772,657,936 | $ 719,426,558 |
| Intereses devengados no cobrados | 2,328,326 | 1,998,496 |
| Cartera vencida | 10,050,379 | 9,970,553 |
| Total préstamos directos | $ 785,036,641 | $ 731,395,607 |
| Apoyos financieros | | |
| Intereses devengados no cobrados | $ 10,028 | $ 9,971 |
| Cartera vencida | 510,414 | 575,259 |
| Total apoyos financieros | $ 520,442 | $ 585,230 |
| Total préstamos otorgados | $ 785,557,083 | $ 731,980,837 |

Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a corto plazo.

El saldo al 31 de diciembre se integra como sigue:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Impuesto al Valor Agregado | $ 950,717 | $ 933,757 |
| Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes | 581,853 | 617,337 |
| Total otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a corto plazo | $ 1,532,570 | $ 1,551,094 |

**NOTA 4. FONDO DE APORTACIONES**

Se refiere a las aportaciones que el Gobierno Federal otorgó hasta el ejercicio 2004, para el otorgamiento de los apoyos o financiamiento a los acreditados. Cabe señalar que, a partir del ejercicio 2005, dichas aportaciones se registran como parte de los ingresos del ejercicio.

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

Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea
Delegado Fiduciario

Lic. Armando Carballo Iturbide
Delegado Fiduciario

C.P. Alonso González Villanueva
Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México

C.P. Marco Antonio Salas Gómez
Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO ANALITICO DEL ACTIVO**
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| CONCEPTO | SALDO INICIAL | CARGOS DEL PERIODO | ABONOS DEL PERIODO | SALDO FINAL | VARIACION DEL PERIODO |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO CIRCULANTE** | | | | | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | | | | | |
| Bancos/Tesorería | 1,725,975 | 484,097,781 | 475,301,650 | 10,522,106 | 8,796,131 |
| Inversiones Temporales (Hasta 3 meses) | - | 30,989,711 | 29,500,000 | 1,489,711 | 1,489,711 |
| Depósito de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración | 139,321 | 4,257 | 36,536 | 107,042 | (32,279) |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | | | | | |
| Prestamos Otorgados a Corto Plazo | 731,980,837 | 154,475,645 | 100,899,399 | 785,557,083 | 53,576,246 |
| Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Corto Plazo | 1,551,094 | 5,788,659 | 5,807,183 | 1,532,570 | (18,524) |
| Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes | (8,298,676) | 281,230 | 1,248,948 | (9,266,394) | (967,718) |
| TOTAL | **727,098,551** | **675,637,283** | **612,793,716** | **789,942,118** | **62,843,567** |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO ANALITICO DE DEUDA Y OTROS PASIVOS**
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| DENOMINACION DE LAS DEDUDAS | MONEDA DE CONTRATACIÓN | INSTITUCIÓN O PAÍS ACREEDOR | SALDO INICIAL DEL PERIODO | SALDO FINAL DEL PERIODO |
|---|---|---|---|---|
| **Deuda Pública** | | | | |
| **Corto Plazo** | | | | |
| **Deuda Interna** | | | | |
| Instituciones de Credito | | | | |
| Titulos y Valores | | | | |
| Arrendamientos Financieros | | | | |
| **Deuda Externa** | | | | |
| Organismos Financieros Internacionales | | | | |
| Deuda Bilateral | | | | |
| Titulos y Valores | | | | |
| Arrendamientos Financieros | | | | |
| Subtotal Corto Plazo | | | | |
| **Largo Plazo** | | | | |
| **Deuda Interna** | | | | |
| Instituciones de Credito | | | | |
| Titulos y Valores | | | | |
| Arrendamientos Financieros | | | | |
| **Deuda Externa** | | | | |
| Organismos Financieros Internacionales | | | | |
| Deuda Bilateral | | | | |
| Titulos y Valores | | | | |
| Arrendamientos Financieros | | | | |
| Subtotal Largo Plazo | | | | |
| Otros Pasivos | Pesos Mexicanos | Acreedores Nacionales | 1,166,285 | 1,045,339 |
| **TOTAL DEUDA Y OTROS PASIVOS** | | | **1,166,285** | **1,045,339** |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**FONDO PARA EL DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS**
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**
**(CIFRAS EN PESOS)**

| CONCEPTO | AÑO 2013 | AÑO 2012 |
|---|---|---|
| **Flujos de Efectivo por Actividades de Operación** | | |
| **Origen** | | |
| Recuperación de Créditos | 100,899,398 | 83,068,420 |
| Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal | 70,624,333 | 66,910,570 |
| Cobro de Intereses sobre Créditos e Inversiones | 10,930,457 | 9,677,480 |
| Otros Ingresos y Beneficios | 227,623 | 187,637 |
| **Aplicación** | | |
| Otorgamiento de crédito | (154,475,645) | (157,546,783) |
| Gastos Personales | (12,425,390) | (12,017,958) |
| Materiales y Suministros | (524,364) | (513,072) |
| Servicios Generales | (4,840,252) | (5,631,407) |
| **Flujo Neto de Efectivo por Actividades de Operación** | 10,416,160 | (15,865,113) |
| **Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento** | | |
| **Origen** | | |
| Disminución de Activos Financieros, excluido el Efectivo y Equivalente | | 15,797 |
| Incremento de Otros Pasivos | 112,279 | |
| **Aplicación** | | |
| Incremento de Activos Financieros, excluido el Efectivo y Equivalentes | (41,651) | (90,980) |
| Disminución de Otros Pasivos | (233,225) | |
| **Flujo Neto de Efectivo por Actividades de Financiamiento** | (162,597) | (75,183) |
| **Incremento (Disminución) Neta en el Ejercicio del Efectivo y Equivalentes de Efectivo** | 10,253,563 | (15,940,296) |

Las notas explicativas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante del presente estado.

México, D.F. a 10 de marzo de 2014

**Mtro. Gonzalo Salinas Barrenechea**
**Delegado Fiduciario**

**Lic. Armando Carballo Iturbide**
**Delegado Fiduciario**

**C.P. Alonso González Villanueva**
**Jefe de la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**

**C.P. Marco Antonio Salas Gómez**
**Analista Contable en la Oficina de Contabilidad y Presupuesto de la Subgerencia de Crédito Educativo para el Fomento Económico del Banco de México**