

**FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA
Y COMERCIAL, A.C.**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Y ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA
Y COMERCIAL, A.C.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Y ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

Í N D I C E

1. Informe de los auditores independientes

Estados financieros auditados:

4. Estados de situación financiera
5. Estados de actividades
6. Estados de flujos de efectivo
7. Notas a los estados financieros

Informe de los Auditores Independientes

A la Asamblea de Asociados de
Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.** (la Asociación y/o la entidad), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los estados de actividades y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.** al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como los resultados de sus actividades y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dicha norma se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 12 de los estados financieros adjuntos, en la que se revela que la Administración ha realizado los análisis y evaluaciones que le permiten concluir que a pesar de los efectos generados por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19) en el entorno de los negocio y en la economía en general,, no existen situaciones adversas que eviten que la entidad pueda continuar como negocio en marcha. Asimismo, la Administración ha evaluado y divulgado los efectos relevantes generados en sus actividades y en los estados financieros por esta situación.

1.

Responsabilidad de la Administración y de los encargados del Gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIF, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros que se acompañan, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando la norma contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma conjunta, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la norma contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Gossler, S.C.
Miembro de Crowe Global

C.P.C. Fernando Baza Herrera
Socio

Ciudad de México
Marzo 2, 2022

**FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA
Y COMERCIAL, A.C.**

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras en pesos mexicanos)

(Notas 1 y 2)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO		
CIRCULANTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 2e, 2f y 3)	\$ 8,806,076	\$ 9,859,669
	-----	-----
Total Activo Circulante	8,806,076	9,859,669
	-----	-----
MOBILIARIO Y EQUIPO - NETO (Notas 2g, 2h y 4)	109,023	129,363
	-----	-----
TOTAL ACTIVO	<u>8,915,099</u>	<u>9,989,032</u>
PASIVO		
A CORTO PLAZO		
Reserva para becas (Nota 6)	153,613	2,954,902
	-----	-----
TOTAL PASIVO	<u>153,613</u>	<u>2,954,902</u>
PATRIMONIO CONTABLE NO RESTRINGIDO (Notas 2j y 9)		
Patrimonio social	557,914	557,914
Remanente acumulado	6,476,216	4,481,650
Superavit del ejercicio	1,727,356	1,994,566
	-----	-----
TOTAL PATRIMONIO	8,761,486	7,034,130
	-----	-----
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 8,915,099</u>	<u>\$ 9,989,032</u>

Las notas a los estados financieros que se acompañan, forman parte integrante de estos estados

DR. CARLOS FRANCISCO PRIETO SIERRA
PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN

C.P. CECILIA ARGUELLES KUBLI
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

**FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA
Y COMERCIAL, A.C.**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en pesos mexicanos)
(Notas 1 y 2)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio neto en el patrimonio	\$ 1,727,356	\$ 1,994,566
Partidas relacionadas con actividades de inversión		
Depreciación	20,340	144,094
Intereses ganados	(371,322)	(554,804)
	<u>1,376,374</u>	<u>1,583,856</u>
Disminución en pasivos acumulados	(2,801,289)	(3,989,836)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(1,424,915)</u>	<u>(2,405,980)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Intereses ganados	371,322	554,804
Flujos netos de actividades de inversión	<u>371,322</u>	<u>554,804</u>
DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(1,053,593)	(1,851,176)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	<u>9,859,669</u>	<u>11,710,845</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 8,806,076</u>	<u>\$ 9,859,669</u>

Las notas a los estados financieros que se acompañan, forman parte integrante de estos estados

DR. CARLOS FRANCISCO PRIETO SIERRA
PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN

C.P. CECILIA ARGUELLES KUBLI
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

**FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA
Y COMERCIAL, A.C.**

ESTADOS DE ACTIVIDADES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en pesos mexicanos)
(Notas 1 y 2)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cambio neto en el patrimonio no restringido		
INGRESOS:		
Donativos recibidos (Notas 2k y 10)	\$ 2,321,423	\$ 3,484,383
Intereses ganados	371,322	554,804
Total ingresos	<u>2,692,745</u>	<u>4,039,187</u>
GASTOS:		
Becas de alumnos (Nota 5)	761,099	1,766,007
Depreciaciones	20,340	144,094
Honorarios	69,516	94,500
Gastos de administración	114,434	40,020
Total gastos	<u>965,389</u>	<u>2,044,621</u>
Cambio neto en el patrimonio no reestringido	1,727,356	1,994,566
Patrimonio no reestringido al inicio del año	7,034,130	5,039,564
Patrimonio no reestringido al final del año	<u>\$ 8,761,486</u>	<u>\$ 7,034,130</u>

Las notas a los estados financieros que se acompañan, forman parte integrante de estos estados

DR. CARLOS FRANCISCO PRIETO SIERRA
PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN

C.P. CECILIA ARGUELLES KUBLI
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

FUNDACIÓN ESCUELA BANCARIA Y COMERCIAL, A.C.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cifras en pesos mexicanos)

NOTA 1. CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C. (en adelante la Asociación y/o la Entidad), se constituyó con fecha 29 de marzo de 2005 y sus actividades consisten en recibir recursos y administrar el patrimonio de la Asociación, a fin de que los recursos recibidos y los rendimientos que se produzcan sean íntegramente destinados al otorgamiento de becas para estudiantes que cursen sus estudios en instituciones de enseñanza que tengan autorización o reconocimiento de validez oficial de estudios en los términos de la Ley General de Educación. De acuerdo con la resolución Miscelánea Fiscal publicada el 13 de enero de 2021, le fue revocada a la Entidad la autorización para recibir donativos deducibles del impuesto sobre la renta de los donantes.

La Entidad no persigue fines de lucro y su patrimonio está conformado por las aportaciones que sus asociados lleguen a realizar y por los excedentes de ingresos por donativos sobre egresos que genere en el curso normal de sus operaciones. El patrimonio de la Entidad se destina estrictamente a los fines y objetivos que persigue, por lo que en ningún caso los asociados tienen derecho sobre los bienes que constituyen su patrimonio.

En caso de disolución de la Entidad, una vez recuperados los activos y liquidados los pasivos a su cargo, el remanente que llegara a existir será donado a otras entidades donatarias que acuerde la Asamblea de Asociados, esto en cumplimiento con los requisitos previstos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y en los estatutos sociales de la Asociación.

Los estatutos sociales de la entidad cumplen con los requisitos establecidos por la legislación fiscal vigente para tener la calidad de donataria autorizada.

Los ingresos obtenidos durante los ejercicios de 2021 y 2020, provienen en su totalidad de donativos recibidos.

NOTA 2. DECLARACIONES GENERALES, AUTORIZACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

DECLARACIONES GENERALES

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIF), para lograr una presentación razonable.

Las NIF que se mencionan en el párrafo anterior y que son aplicables en México, se integran por las propias NIF, y por:

- ❖ Interpretaciones a las NIF (INIF)
- ❖ Orientaciones a las NIF (ONIF)
- ❖ Boletines de la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) que no han sido modificados, substituidos o derogados por nuevas NIF, y
- ❖ Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables de manera supletoria.

Por tratarse de una entidad no lucrativa, los estados financieros que se acompañan, fueron preparados con apego, entre otras NIF, a lo dispuesto en las *NIF B-16 Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos* y *E-2 Donativos recibidos u otorgados por entidades con propósitos no lucrativos*.

Como lo prevén las NIF antes mencionadas, los donativos recibidos y otorgados se reconocen como parte de los ingresos y gastos del periodo, además de reconocer el aumento o disminución del activo o decremento o aumento del pasivo dependiendo del tipo de donativos que se reciban u otorguen.

Los donativos en efectivo se reconocen de acuerdo al valor nominal del efectivo o equivalentes de efectivo recibidos. Los donativos de bienes y la cancelación de pasivos se reconocen a su valor razonable.

Los donativos en servicios no se reconocen contablemente, en virtud de que no hay una forma confiable de valuarlos, en consecuencia solamente se revelan en los estados financieros.

Los donativos recibidos con restricción permanente, se refieren a los recursos que deben mantenerse para un uso específico de manera permanente. Estos activos se registran en el patrimonio restringido permanentemente.

Los activos recibidos en donación con una restricción temporal se refieren a aquellos que deben usarse, invertirse o gastarse de acuerdo a una condición establecida por el donante y esa restricción expira cuando se satisfacen ciertas condiciones, ya sea por el paso del tiempo o por acciones que lleve a cabo la entidad. Estos bienes se reconocen en el patrimonio restringido temporalmente.

AUTORIZACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las presentes notas fueron autorizados para su emisión por el Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra (Presidente de la Asociación) y el C.P. Cecilia Argüelles Kubli, (Directora de Administración y Finanzas), el 2 de marzo de 2022 y serán enviados a la Asamblea de Asociados para su aprobación o, en su caso, modificación.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

- a) USO DE ESTIMACIONES – La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para hacer las revelaciones que se requieren presentar en los mismos. La administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados son los adecuados en las circunstancias, aun cuando su efecto final pueda llegar a diferir del efecto de dichas hipótesis.
- b) EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS – De conformidad con lo dispuesto en la *NIF B-10 Efectos de la Inflación*, la elaboración de los estados financieros de 2021 y 2020 se efectuó como sigue:

No se reconocieron los efectos de la inflación en ambos ejercicios, pues la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores no fue superior al 26%, lo que la referida norma califica de entorno económico no inflacionario.

Los porcentajes de inflación de los tres ejercicios de 2019 a 2021 y de 2018 a 2020 fueron del 13.87% y 11.19%, respectivamente, por lo que se ha operado en un entorno económico no inflacionario. El reconocimiento de los efectos de la inflación se presentará en adelante sólo si se rebasa el 26% mencionado con anterioridad. Los porcentajes de inflación por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fueron del 7.36% y 3.15%, respectivamente.

- c) MONEDA FUNCIONAL – La moneda de registro, funcional y de informe de la Entidad es el peso mexicano, por lo que no fue necesario que se realizara ningún proceso de conversión.

- d) **DONATIVOS** – Los donativos se reconocen como ingresos cuando se reciben en efectivo o por promesas incondicionales de donar recibidas. Las donaciones en bienes se reconocen en los estados financieros a su valor razonable.

Las donaciones recibidas con carácter devolutivo, se registran como pasivo y se reconocen como ingresos conforme se vayan cumpliendo las condiciones establecidas para considerarse como tales.

Las promesas de donar recibidas se reconocen como un donativo por recibir contra un ingreso, cuando son devengadas, en el momento en que son legalmente exigibles y existe la seguridad suficiente de que serán cobrados o recibidos los bienes relativos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad recibió donativos no restringidos, estos donativos forman parte del patrimonio no restringido. Se consideran donativos restringidos, aquellos en los que el donante establece limitaciones en el uso de los activos donados y/o de los rendimientos de éstos, Las restricciones pueden ser temporales o permanentes.

- e) **INSTRUMENTOS FINANCIEROS** – Los instrumentos financieros de la Entidad están representados por los siguientes activos y pasivos financieros:

Activos financieros: son derechos que surgen de contratos, los cuales otorgan recursos monetarios a la entidad, incluyen: efectivo y equivalentes de efectivo, entre otros.

Pasivos financieros: son obligaciones que surgen de contratos, las cuales requerirán del uso de recursos monetarios de la Entidad, incluyen: obligaciones con proveedores, acreedores, etc.

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros – incluyendo las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar – inicialmente se reconocen cuando estos activos se generan o se adquieren tratándose de los activos y en el caso de los pasivos cuando se emiten o asumen, de acuerdo a los contratos suscritos por la entidad.

Los activos y pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar o una cuenta por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar o por pagar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al valor de la transacción.

Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican conforme al modelo de negocio de la Entidad y las características de los flujos de efectivo contractuales, como:

Donativos por recibir, que incluye las cuentas por cobrar derivadas de donativos.

Pasivos financieros: Reconocimiento inicial, posterior, ganancias y pérdidas.

Los pasivos financieros inicialmente se reconocen a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado. Cualquier ganancia o pérdida en la baja de pasivos financieros se reconoce en los resultados del periodo.

Baja de activos y pasivo financieros

La Entidad registra una baja de un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero. Asimismo, registra la baja de un pasivo financiero, cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

Compensación de activos y pasivos financieros

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, de manera que en el estado de situación financiera se presente su importe neto, solo si la Entidad tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar el activo y el pasivo financiero y además tiene la intención de liquidar el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

- f) **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO** – Se encuentran representados por depósitos a la vista en cuentas de cheques en moneda nacional y por inversiones y depósitos en instrumentos de deuda de inmediata realización. Los intereses devengados y las utilidades o pérdidas en valuación se reconocen en el estado de actividades del ejercicio conforme se devengan. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo están destinados exclusivamente para el otorgamiento de becas.

- g) **MOBILIARIO Y EQUIPO** – Se registran a su costo de adquisición, más los gastos y demás erogaciones necesarias para que los bienes se encuentren en condiciones de uso.

Cuando componentes de equipo tienen vidas útiles diferentes, son registradas como partidas separadas o por componentes importantes. La entidad no cuenta con activos que reúnan éstas características.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se reconocen en resultados conforme se incurren.

- h) **DEPRECIACIÓN** – Se aplican a resultados a través del método de línea recta sobre la base del valor en libros de las inversiones, considerando su vida útil remanente, aplicando los siguientes porcentajes anuales:

Concepto	Tasa Anual
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%

- i) **DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN** – La NIF C-15 establece que los estados financieros deben reconocer las pérdidas por deterioro en el valor de los activos de larga duración. Las pérdidas por deterioro se presentan cuando existe un exceso del valor neto en libros sobre el valor de recuperación de los activos.

El valor de recuperación representa los ingresos potenciales que se espera razonablemente obtener de la utilización o realización de los activos.

Los estados financieros que se acompañan, no reconocen ningún efecto de pérdidas por deterioro, toda vez que la administración determinó que no existen indicios de posibles deterioros de los activos de larga duración, además de que se estima que su valor en libros no excede valor de recuperación (precio neto de venta o valor de uso).

- j) **PATRIMONIO** – El patrimonio no tiene restricciones para que sea utilizado por la Asociación y está sustentado por los activos netos no restringidos. El patrimonio de la Asociación proviene de las aportaciones realizadas por sus asociados y los ingresos por donativos recibidos menos los costos y gastos incurridos en el curso normal de sus operaciones.

Los únicos límites en el patrimonio restringido son aquéllos propios de la naturaleza de la Entidad, de los objetivos establecidos en sus estatutos, así como de aquellas asignaciones autoimpuestas por resoluciones voluntarias de la Asamblea de Asociados y de la Administración.

- k) RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS – Los ingresos por donativos se reconocen al expedir los recibos o por promesas incondicionales de donaciones.
- l) PRESENTACIÓN DE LOS GASTOS – La entidad presenta sus gastos en los estados de actividades con base en su naturaleza, lo cual permite conocer y evaluar adecuadamente los resultados de sus actividades.
- m) PROVISIONES – Se reconocen en los estados financieros porque se consideran pasivos en los que existe cierta incertidumbre en cuanto al momento y cuantía de los desembolsos futuros para su liquidación. Representan obligaciones presentes y es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos económicos para su liquidación.
- n) COMPROMISOS – No son sujetos de reconocimiento contable, solamente de revelación, ya que representan acuerdos para realizar determinadas acciones en el futuro y no van a generar la materialización de un gasto resultante de algún evento pasado.
- o) CONTINGENCIAS – Representan activos o pasivos provenientes de sucesos pasados, cuya materialización se confirmará por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la compañía. Los activos y pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros y solamente se revelan.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos se integran de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Bancos	\$ 721,898	\$ 22,273
Inversiones temporales de inmediata realización (1)	8,084,178	9,837,396
	<u>\$ 8,806,076</u>	<u>\$ 9,859,669</u>

(1) Las inversiones de realización inmediata, se integran como sigue:

Tipo de instrumento	Intermediario Financiero	Saldo al 31-Dic-2021	Saldo al 31-Dic-2020
Instrumentos de deuda	Casa de Bolsa Inbursa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Inbursa	\$ 7,340,879	\$ 8,847,208
Instrumentos de deuda	Banco Inbursa, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa	743,299	990,188
		<u>\$ 8,084,178</u>	<u>\$ 9,837,396</u>

NOTA 4. MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos se integran de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Equipo de cómputo	\$ 618,766	\$ 618,766
Mobiliario y equipo de oficina	203,405	203,405
	<u>822,171</u>	<u>822,171</u>
Depreciación acumulada: Equipo de cómputo	618,766	618,766

Mobiliario y equipo de oficina	94,382	74,042
	713,148	692,808
	\$ 109,023	\$ 129,363

El cargo a resultados por concepto de depreciación en 2021 y 2020, fue de \$20,340 y \$144,094, respectivamente.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los estados de actividades incluyen ingresos y gastos por operaciones realizadas con compañías afiliadas, que se integran como sigue:

Compañía	Tipo de Operación	2021	2020
<u>Ingresos:</u>			
Escuela Bancaria y Comercial, S.C.	Donativos	\$ 48,749	\$ -
		48,749	-
<u>Gastos:</u>			
Escuela Bancaria y Comercial, S.C.	Becas a alumnos de la EBC	3,421,388	4,866,842
		\$ 3,421,388	\$ 4,866,842

NOTA 6. PASIVOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los pasivos se integran de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Reserva para el pago de becas (1)	\$ 153,613	\$ 2,954,902
	\$ 153,613	\$ 2,954,902

- (1) La finalidad de una parte de los donativos que se reciben es que sea destinado al otorgamiento de becas "Alejandro Prieto" con el seguimiento de sus políticas establecidas, razón por la cual, la Administración de la Asociación tomó la decisión de mantenerlo como un pasivo en tanto no sea otorgado a los alumnos beneficiarios. Durante 2021 y 2020, se registrar disminuciones en la cuenta de la reserva por el pago de becas por \$2,801,290 y \$3,989,836, respectivamente.

La Beca Alejandro Prieto Llorente consiste en un apoyo del 50% de la colegiatura durante los 8 semestres que dura la carrera universitaria de los beneficiarios, las becas solo están disponibles para beneficiarios de la Escuela Bancaria y Comercial.

El cálculo se actualiza regularmente en octubre de cada año, después de que se hacen los pagos más importantes del año entre agosto y septiembre, la reserva se modifica por los motivos siguientes:

Se modifica al alza:

- Cuando ingresan nuevos beneficiarios, ya que estos incrementan los compromisos de la Entidad.
- Anualmente, ya que se actualizan a las tarifas vigentes de la Escuela Bancaria y Comercial.

Se modifica a la baja:

- Cuando se hacen pagos por el otorgamiento del beneficio de las becas.

NOTA 7. CONTINGENCIAS

A la fecha de emisión de los estados financieros, existen la siguiente contingencia:

De acuerdo a la legislación fiscal, las autoridades podrán ejercer sus facultades de fiscalización en el curso normal de las operaciones de la Entidad. La autoridad tiene la facultad de revisar hasta 5 ejercicios fiscales anteriores a la última declaración de ISR presentada por la entidad. La Asociación no puede anticipar si dichas revisiones pudieran dar origen a contingencias futuras, sin embargo, éstas son reveladas y/o registradas en cuanto se conocen.

NOTA 8. ADMINISTRACIÓN DE RIEGOS FINANCIEROS

La Asociación está expuesta a los siguientes riesgos financieros por su operación con instrumentos financieros (Efectivo y cuentas por pagar):

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

Políticas de administración de riesgos financieros

El Consejo de Administración de la Asociación tiene la responsabilidad de establecer y supervisar las políticas de administración de riesgos. El Consejo de Administración, entre otras tareas y responsabilidades se encarga de revisar y supervisar las políticas de administración de riesgos de la Entidad.

Las políticas de administración de riesgos de la Entidad se establecen para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la misma, establecer límites y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites de riesgo establecidos. Las políticas y sistemas para la administración de riesgos se revisan periódicamente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y en las actividades que lleva a cabo la Entidad.

La Entidad mantiene un entorno de control disciplinado y constructivo en el que los empleados comprendan sus roles, responsabilidades y obligaciones.

El Consejo de Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos de administración de riesgos de la Entidad, y revisa lo adecuado de la estrategia de administración de riesgos en relación con los riesgos que enfrenta la organización.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial que un emisor de un instrumento financiero puede causar a la contraparte, al no cumplir con sus obligaciones. En el caso de la Entidad, el riesgo de crédito se origina principalmente por las inversiones temporales de inmediata realización que regularmente mantiene.

La entidad controla y mitiga el riesgo de crédito, estableciendo políticas y procedimientos enfocados en la inversión en instrumentos de deuda de emisoras de buena reputación y adecuada estabilidad.

El saldo en libros de los activos financieros representa la máxima exposición al riesgo de crédito de la Entidad a una fecha determinada.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que la Entidad enfrente dificultades para cumplir con sus obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros que se liquidan mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Asociación para administrar su liquidez consiste en asegurar, en la medida de lo posible, que contará con la liquidez suficiente para solventar sus

obligaciones financieras a la fecha de su vencimiento, tanto en situaciones normales como en condiciones extraordinarias, sin incurrir en pérdidas inaceptables o generar un riesgo reputacional para la Asociación. La Asociación utiliza el método de costo basado en actividades para costear sus servicios, lo que ayuda a monitorear requerimientos de flujo de efectivo y optimizar su retorno de efectivo en las inversiones.

Exposición al riesgo de liquidez

Enseguida se presentan los vencimientos contractuales de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	Saldo en libros	Vencimientos a corto plazo	Vencimientos a más de 1 año
Reserva para pago de becas	\$ 153,613	\$ 153,613	\$ -
	153,613	153,613	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	Saldo en libros	Vencimientos a corto plazo	Vencimientos a más de 1 año
Reserva para pagos de becas	2,954,902	2,954,902	-
	\$ 2,954,902	\$ 2,954,902	\$ -

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, tales como tipos de cambio y tasas de interés puedan afectar los ingresos de la Asociación o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la gestión de riesgos de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de los parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad del negocio.

Riesgo cambiario

El riesgo cambiario es nulo, ya que la Asociación no realiza transacciones en monedas distintas a su moneda funcional que es el peso mexicano.

Riesgo de tasa de interés

Las fluctuaciones en tasas de interés impactan principalmente a los préstamos y deudas que llega a contratar la Entidad; sin embargo, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no mantuvo saldos de pasivos que hayan generado costos financieros.

NOTA 9. PATRIMONIO CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el patrimonio de la Asociación se integra como sigue:

Patrimonio	2021	2020
Aportado	\$ 557,914	\$ 557,914
Remanente acumulado	6,476,215	4,481,650
Remanente del ejercicio	1,727,356	1,994,565
	\$ 8,761,485	\$ 7,034,129

El patrimonio contable se sustenta por los activos netos no restringidos de la entidad. Se incrementa con los remanentes y se disminuye con el déficit que generan las actividades que desarrolla la entidad.

NOTA 10. INGRESOS POR DONATIVOS RECIBIDOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran de la siguiente manera:

Donante	2021	2020
Fundación Alesa, A.C.	\$ 838,350	\$ 1,014,456
Público en general	793,860	377,509
KPMG Cárdenas Dosal, S.C.	335,340	275,591
Banco Santander México, S.A.	150,000	700,000
Fundación Gentera, A.C.	89,047	112,466
Escuela Bancaria y Comercial, S.C.	48,749	-
Fundación Espinosa Rugarcía, IBP	36,000	35,000
Matcha Island, S.A.S. de C.V.	11,336	-
Majiosas, S. de R.L. de C.V.	9,641	-
Sample and Test México, S.A. de C.V.	5,500	-
Carlos Francisco Prieto Sierra	1,200	-
Carlos Prieto Barbachano	1,200	-
Diego Prieto Barbachano	1,200	-
Bimbo, S.A. de C.V.	-	937,053
SKY Solar, S.A.P.I. de C.V.	-	32,308
	<u>\$ 2,321,423</u>	<u>\$ 3,484,383</u>

NOTA 11. GASTOS

Los principales gastos corresponden a las erogaciones efectuados por la Asociación para poder llevar a cabo las actividades para las que fue creada:

- Becas de alumnos otorgados a la EBC “Mi trabajo, mi mejor escuela y profesionistas para siempre”.
- Becas Alejandro Prieto otorgados a la EBC.
- Becas a la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, al Conservatorio de Música y Artes de Celaya y al Instituto Tecnológico Superior de Zongolica “Profesionistas para siempre”.

NOTA 12. PRINCIPALES EFECTOS GENERADOS POR LA PANDEMIA DEL CORONAVIRUS (COVID-19)

- Panorama económico

El 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró el brote del virus COVID-19 como pandemia. El 30 de marzo de 2020 el gobierno mexicano declaró como emergencia sanitaria por causa de fuerza mayor, a la epidemia de enfermedad generada por el COVID-19 estableciendo posteriormente, como acción extraordinaria, la suspensión inmediata de las actividades no esenciales, afectando en México a los sectores público, social y privado y generando un impacto significativo en las cadenas de producción y suministro de bienes en el país.

Como resultado de las restricciones de actividades impuestas por las autoridades, muchas empresas y sectores de la economía han experimentado cambios significativos en las demandas de los consumidores y en su comportamiento, situación que ha provocado un incremento los riesgos operativos y financieros de las compañías, y consecuentemente, en la operación y en los resultados de las mismas.

Entre los principales impactos derivados de la Pandemia, destacan los siguientes:

- ✚ Interrupción de las cadenas de suministro mundiales debido a restricciones impuestas al movimiento de personas y bienes.
 - ✚ Contracción en la demanda de bienes y servicios por parte de los consumidores debido a la pérdida de ingresos y/o restricciones en la capacidad de los consumidores para moverse libremente
 - ✚ Reducción de las ventas, de las ganancias y de la productividad.
 - ✚ Reducción o aumento en los precios de mercado de los bienes genéricos.
 - ✚ Cierre temporal o permanente de instalaciones y puntos de venta de los negocios.
 - ✚ Reducción en la disponibilidad del personal.
 - ✚ Aplazamiento o cancelación de mejoras en las instalaciones o en la expansión planeada.
 - ✚ Dificultades para acceder a fuentes de financiamiento.
 - ✚ Mayor volatilidad en los valores de instrumentos financieros.
 - ✚ Reducción del turismo e interrupción de viajes que no son esenciales.
- Impacto en los estados financieros

A pesar de la propagación de la Pandemia durante 2021 y los primeros meses de 2022, las actividades de la Fundación no fueron interrumpidas, lo cual atenuó los impactos operativos y financieros provocados por la Pandemia. La administración visualiza que la Fundación podrá continuar como negocio en marcha principalmente porque implementó nuevas estrategias de captación de donativos tales como campañas digitales, obtuvo recursos suficientes por convocatorias y por apoyo extraordinario para dar continuidad al otorgamiento de becas aunque en menor medida. Sin embargo, el grado en que el COVID-19 afectará a la Fundación dependerá del desarrollo de eventos futuros que son inciertos y no pueden predecirse, incluyendo, entre otros, la duración y propagación del brote, su gravedad, las acciones para contener el virus y afrontar su impacto, y qué tan rápido y en qué medida pueden reanudarse y normalizarse las condiciones económicas y operativas de la Fundación.

La Fundación actualmente cuenta con la liquidez suficiente para cumplir en el presente y en el futuro con los compromisos adquiridos con su población beneficiaria, aún y cuando el financiamiento fue menor al esperado debido a que varias empresas pausaron sus convocatorias, la liquidez actual permite solventar los compromisos para otorgar las becas por los próximos dos años y medio, adicionalmente se pronostica que en la medida en la que las condiciones económicas se normalicen se podrá acceder a mayor financiamiento de las empresas para continuar operando los programas de la Fundación.

No obstante, en 2021 y a la fecha de los presentes estados financieros, las principales afectaciones que enfrentó la Fundación fueron las siguientes:

- a) Disminución en el número de becas otorgadas
- b) Disminución en el número de convocatorias para presentar proyectos de educación
- c) Reestructura temporal o permanente de la plantilla de personal
- d) Disminución temporal o permanente en gastos operativos (Energía, equipo de transporte, etc.)
- e) Incrementos en inversiones
- f) Cumplimiento de acuerdos contractuales y sus modificaciones

NOTA 13. ENTORNO FISCAL

IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR)

El régimen fiscal de la Asociación se establece en el artículo 79 Fracción XVII de la Ley del ISR, conforme al cual se le considera una asociación organizada sin fines de lucro con autorización para recibir donativos, dedicada al otorgamiento de becas.

No obstante lo anterior, el propio artículo 79 establece que cuando estas entidades no contribuyentes del impuesto sobre la renta, distribuyan remanente a sus asociados o integrantes, y/o incurran en situaciones específicas previstas en el mismo artículo, enterarán como impuesto a su cargo, el que

resulte de aplicar a dichas cantidades la tasa máxima para aplicarse sobre el excedente del límite inferior que establece la tarifa contenida en el Artículo 152 de la LISR, en cuyo caso se considerará como impuesto definitivo.

Durante 2021 y 2020, la Asociación no distribuyó remanente a sus asociados y tampoco incurrió en alguna de las situaciones previstas en el artículo 79 de la LISR.

En el Diario Oficial de la Federación de fecha de 12 de enero y 10 de mayo de 2021, mediante el Anexo 14 de la Resolución Miscelánea Fiscal se publicó su autorización como donataria para 2021.

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)

Por lo que respecta al Impuesto al Valor Agregado, la mayor parte de los ingresos de la Asociación se encuentran exentos de este gravamen, ya que en los términos del artículo 7 de la Ley de la materia, se establece que las donaciones, siempre que sean deducibles del ISR de los donantes, no se consideran ingresos por enajenación y, en consecuencia, dichos ingresos no son sujetos del IVA.

EFFECTO DE LA REFORMA FISCAL 2021

a) EFECTOS DE LA REFORMA FISCAL 2022

El 12 de noviembre 2021, se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el decreto en se expide la Ley de Ingresos de la Federación y decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones fiscales y otros ordenamientos, entre otros los aspectos que se consideran relevantes, como sigue:

Ley de Ingresos de la Federación

Se reduce la tasa de retención de ISR 0.97 a 0.08, sobre el capital invertido aplicable a los intereses pagados por el sistema financiero.

Ley del Impuesto Sobre la Renta

Obligaciones del sistema financiero

Se adiciona la fracción IV al artículo 55. Los depósitos que se realicen en cuenta abiertas en efectivo que excedan de \$15,000 que se informaban de forma anual, ahora se informaran en forma mensual, a más tardar el día 17 del siguiente mes.

Código Fiscal de la Federación

Responsables solidarios

Se adicionan supuestos en los incisos a) al i) de la fracción IV del artículo 26 para considerar que existe adquisición de negociación, salvo prueba en contrario, cuando la autoridad fiscal detecte que la persona que transmite y la que adquiere el conjunto de bienes, derechos u obligaciones.

Registro Federal de Contribuyentes

Se adiciona párrafo a la fracción IV del apartado B del artículo 27, obligaciones para presentar un aviso en el Registro Federal de Contribuyentes, a través del cual informen el nombre y la clave en el Registro Federal de Contribuyentes de los socios que formen parte de la estructura orgánica, así como de accionistas asociados y demás personas, tratándose de las sociedades cuyas acciones están colocadas entre el gran público inversionista.

Se adiciona el inciso d) de la fracción IX del apartado D, en la cancelación en el RFC por liquidación total del activo de contar con opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales en materia de seguridad social en sentido positivo, excepto para el trámite de cancelación en el Registro Federal de Contribuyentes por fusión de sociedades.

NOTA 14. CAMBIOS EN LA NORMATIVIDAD CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2021, el CINIF ha emitido la siguiente normatividad:

Mejoras a las Normas de Información Financiera (NIF) 2022

El documento incluye mejoras a las NIF que se presentan clasificadas en Mejoras que generan cambios contables y Mejoras que no generan cambios contables, como sigue:

a) Mejoras que generan cambios contables – Las siguientes mejoras inician su vigencia a partir del 1º de enero de 2022:

NIF B-1, Cambios contables y corrección de errores: Se elimina el requerimiento de revelar información pro forma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica.

NIF B-10, Efectos de la inflación: Se establece que las revelaciones cuando la entidad opera en un entorno no inflacionario, se realizará cuando la entidad lo considere relevante.

NIF B-17, Determinación del valor razonable, Se establece que no se requiere la información a revelar de la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores, para un cambio en estimación contable derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación.

b) Mejoras que no generan cambios contables – Las siguientes NIF fueron sujetas de este tipo de mejoras y su vigencia inicia a partir del 1º de enero de 2022:

- NIF B-3, Estado de resultado integral
- NIF B-10, Efectos de inflación
- NIF B-6, Estado de situación financiera
- NIF C-3, Cuentas por cobrar
- NIF B-6, Estado de situación financiera
- NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores
- NIF B-17, Determinación del Valor razonable

En general se realizaron modificaciones tendientes a mejorar la claridad y comprensión de las NIF.

Estas notas forman parte integrante de los estados financieros.

Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra
Presidente de la Asociación

C.P. Cecilia Argüelles Kubli
Directora de Administración y Finanzas