

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

**Informe de los auditores independientes y
estados financieros por los años que
terminaron el 31 de diciembre de 2017 y 2016**

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Informe de los auditores independientes y estados financieros por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2017 y 2016

Contenido

Anexos

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS FINANCIEROS:

Estados de situación financiera	"A"
Estados de actividades	"B"
Estados de flujos de efectivo	"C"
Notas a los estados financieros	"D"

Informe de los auditores independientes

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

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y 2016, y los estados de actividades, y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas; así como, las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.**, al 31 de diciembre de 2017 y 2016; así como, el resultado de sus actividades y sus flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros en México" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética Profesional y a los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la Asociación en relación con los estados financieros

4. La Administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas, y del control interno que la Administración de la Asociación considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

5. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Asociación de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento utilizando las bases contables de una entidad en funcionamiento, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
6. La Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

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

7. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.
 8. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:
 - Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido 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 incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o 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 Asociación.
-

- Evaluamos la adecuación 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 utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de Empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar 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 obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Asociación deje de ser una empresa en funcionamiento.
 - Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.
9. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y momento de la aplicación de los procedimientos y los hallazgos significativos de la auditoría; así como, cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Prieto, Ruiz de Velasco y Cía., S.C.



C.P.C. Alma Delia Muñoz Mendoza
Socia

Ciudad de México, a 23 de abril de 2018.

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras expresadas en pesos)
(Notas 1, 2 y 3)

Anexo "A"

Activo	2017	2016
Circulante:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 4)	\$ 13,975,865	\$ 9,874,224
Cuentas por cobrar (nota 5)	-	177,334
Total activo circulante	13,975,865	10,051,558
Mobiliario, planta y equipo, neto (nota 6)	685,397	691,476
Total de Activo	\$ 14,661,262	\$ 10,743,034
Pasivo		
Otros pasivos (nota 7)	\$ 9,862,329	\$ 9,717,641
Cuentas por pagar (nota 8)	6,178	15,693
Total pasivo	9,868,507	9,733,334
Contingencias y compromisos (nota 11)	-	-
Patrimonio contable		
Patrimonio aportado no restringido (nota 9)	20,000	20,000
Patrimonio contable no restringido	4,772,755	989,700
Total patrimonio contable no restringido	4,792,755	1,009,700
Total pasivo y patrimonio contable	\$ 14,661,262	\$ 10,743,034

Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra
Presidente de la Asociación

Las notas adjuntas forman parte integrante de estos estados financieros.

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Estados de actividades por los ejercicios comprendidos del 1° de enero al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Cifras expresadas en pesos)

(Notas 1, 2 y 3)

Anexo "B"

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cambios en el patrimonio contable no restringido:		
Ingresos:		
Donativos recibidos (nota 10)	\$ 11,144,675	\$ 5,826,152
Gastos:		
Becas de alumnos	2,933,429	3,001,389
Becas Alejandro Prieto (nota 7)	2,952,299	-
Honorarios	29,893	-
No deducibles	-	50,005
Gastos de administracion y generales	1,445,999	2,580,497
Total gastos	<u>7,361,620</u>	<u>5,631,891</u>
Cambio neto en el patrimonio contable no restringido	<u>3,783,055</u>	<u>194,261</u>
Patrimonio contable al inicio del año	1,009,700	9,015,577
Creación para pago de becas de casos especiales	-	(8,200,138)
Patrimonio contable al final del año	<u>\$ 4,792,755</u>	<u>\$ 1,009,700</u>

Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra
Presidente de la Asociación

Las notas adjuntas forman parte integrante de estos estados financieros.

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras expresadas en pesos)

Anexo "C"

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Actividades de operación:</u>		
Cambio neto en el patrimonio contable	\$ 3,783,055	\$ 194,261
Partidas relacionadas con actividades de inversión:		
Depreciación	<u>136,774</u>	-
Subtotal de partidas relacionadas con actividades de inversión	3,919,829	194,261
Incremento (disminución):		
Cuentas por cobrar	177,334	79,040
Cuentas por pagar	(9,515)	(54,530)
Otros pasivos	144,688	9,707,250
Creación para pago de becas de casos especiales	-	<u>(8,200,138)</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	<u>4,232,336</u>	1,725,883
<u>Actividades de inversión:</u>		
Adquisición de mobiliario y equipo	<u>(130,695)</u>	<u>(691,476)</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	<u>(130,695)</u>	<u>(691,476)</u>
Cambio neto en el efectivo	11,804,525	1,422,929
Efectivo al inicio del año	<u>10,262,746</u>	<u>8,839,817</u>
Efectivo al final del año	\$ <u><u>22,067,271</u></u>	\$ <u><u>10,262,746</u></u>

Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra
Presidente de la Asociación

Las notas adjuntas forman parte integrante de estos estados financieros.

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C.

Notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Cifras expresadas en pesos)

Anexo "D"

1. Actividad de Asociación

Fundación Escuela Bancaria y Comercial, A.C., (la Asociación) se constituyó de acuerdo con la legislación mexicana el 29 de marzo de 2005, y su objeto social es recibir recursos y administrar el patrimonio de la Asociación a fin de que los recursos recibidos y los rendimientos que esta produzca sean integralmente 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.

Con fecha 19 de diciembre de 2007, la Asociación obtuvo la autorización del Servicio de Administración Tributaria, de conformidad con lo previsto en el artículo 95 fracción XVII y 98 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), vigente en dicho año, para recibir donativos deducibles de ISR.

Se renovó autorización con el oficio número 600-04-02-2015-57441 con fecha 25 de marzo de 2015.

Los ingresos obtenidos durante los ejercicios de 2017 y 2016, provienen en su totalidad de donativos.

La Asociación no tiene empleados, y todos los servicios legales, contables y administrativos le son prestados por un tercero independiente.

2. Bases de formulación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos cumplen con las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas que se mencionan en la nota 3 siguiente, con excepción de lo mencionado en la misma.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016, están preparados conforme a las disposiciones contenidas en la Norma de Información Financiera (NIF) B-16 "Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos" y NIF E-2 "Donativos recibidos u otorgados por entidades con propósitos no lucrativos", emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), dichos Boletín y NIF establecen, básicamente, que todas las NIF son aplicables a este tipo de entidades.

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, por lo que no se incorporan los efectos de la inflación en la información financiera con base en las disposiciones de la NIF B-10 "Efectos de la inflación".

La Asociación elaboró los estados de resultado integral, bajo el criterio de clasificación con base en la función de partidas, ya que desglosa los rubros de costos y gastos, atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la Asociación, ya que considera que esta información facilitará a los usuarios de la información financiera la toma de decisiones.

A partir del 1º de enero de 2017, entraron en vigor las siguientes mejoras a las NIF y Boletines emitidos por el CINIF, las cuales han sido adoptadas por la Asociación de manera retrospectiva en la preparación de los estados financieros. En la nota 3 se divulgan las nuevas políticas contables y en su caso, los efectos de adopción:

Mejoras a las NIF vigentes que generan cambios contables:

- NIF B-13 "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros".
- NIF C-11 "Capital contable".

Mejoras a las NIF y Boletines vigentes que no generan cambios contables:

- NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros".
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar".
- Boletín C-15 "Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición".
- NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".
- NIF C-20 "Instrumentos de financiamiento para cobrar principal e interés".

3. Resumen de políticas contables significativas

Las principales políticas contables de la Asociación seguidas en la preparación de estos estados financieros y que han sido consistentes en los años 2017 y 2016, a menos que se especifique lo contrario, se resumen a continuación:

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

La Asociación no reconoce el efecto de la inflación en la información financiera como lo establece la NIF B-10 "Efectos de la inflación", por lo que las cifras de los estados financieros y notas al 31 de diciembre de 2017 y 2016 incluyen saldos y transacciones sobre la base del costo histórico; sin embargo, los efectos por la no aplicación de esta NIF, no se consideran importantes, en atención al monto y antigüedad de sus activos no monetarios y de su patrimonio.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo

Se integran principalmente de depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones diarias de excedentes en efectivo con disponibilidad inmediata. El efectivo se valúa a su valor nominal y los equivalentes se expresan a valor razonable y los rendimientos que se

generan, se reconocen en el estado de actividades como un ingreso o un gasto, disminuyendo o aumentando al patrimonio contable de la Asociación. Ver nota 4.

c) Reconocimiento de ingresos y cuentas por cobrar

Los ingresos por donativos se reconocen al momento de recibirlos y representan incrementos al patrimonio contable, ya sea que se reciban en efectivo, en bienes o por la capitalización de pasivos.

d) Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo, se expresan a su costo histórico.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos estimada por la Administración de la Asociación, aplicadas a los valores históricos, como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>%</u>
Equipo de oficina	10
Equipo de cómputo	30

e) Cuentas por pagar y pasivos acumulados

Los pasivos se reconocen cuando: a) Existe una obligación presente, b) La transferencia de activos o prestación de servicios es virtualmente ineludible y c) Surge como consecuencia de un evento pasado.

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: a) Existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, b) Es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y c) La obligación puede ser estimada razonablemente.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo, los compromisos solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

f) Impuesto sobre la renta diferido

La Asociación no es contribuyente del ISR por estar contenida en el artículo 79 de la Ley del ISR (LISR); sin embargo, se calculará dicho Impuesto por el remanente distribuible determinado por las erogaciones que no sean deducibles, aplicando a dicho remanente la tasa máxima para aplicarse sobre el excedente del límite inferior que establece la tarifa contenida en el artículo 152 de la LISR, la tasa del impuesto corresponde al 30%.

Los estados financieros adjuntos no reconocen las consideraciones de la NIF D-4 "Impuestos a la utilidad", mediante la cual se establecen las reglas de valuación y presentación del ISR diferido, debido a que no existen partidas temporales que generen dicho impuesto y por ubicarse en el artículo 79 de la LISR, de las personas morales con fines no lucrativos.

g) Patrimonio contable

El patrimonio contable de la Asociación es no restringido y es utilizado para la realización de los objetivos de la misma, ya que se integra por la aportación inicial, por los donativos recibidos y por los cambios obtenidos en el patrimonio contable.

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, por \$13,975,865 y \$9,874,224; respectivamente, se integra principalmente por depósitos bancarios de donativos recibidos.

5. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2017 la Asociación no tuvo saldos de cuentas por cobrar; mientras que, al 31 de diciembre de 2016, el saldo se integra como sigue:

		2016
Donativos por cobrar	\$	58,400
Otras cuentas		118,934
Total	\$	177,334

6. Mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el mobiliario y equipo se integran de la siguiente manera:

Concepto	2017			2016
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Neto
Mobiliario y equipo	\$ 618,766	\$ 123,753	\$ 495,013	\$ 516,236
Equipo de cómputo	203,405	13,021	190,384	175,240
Total	\$ 822,171	\$ 136,774	\$ 685,397	\$ 691,476

El cargo a resultados integrales del ejercicio 2017 por concepto de depreciación, ascendió a la cantidad de \$136,774.

7. Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Reserva para pago de becas (1)	\$ 9,655,419	\$ 9,700,139
Acreedores diversos	206,910	17,502
Total	\$ 9,862,329	\$ 9,717,641

(1) La finalidad de este donativo consiste en que sea destinado al otorgamiento de becas "Alejandro Prieto", con el seguimiento de sus políticas establecidas; razón por la cual, la Administración de la Fundación tomó la decisión de mantenerlo como un pasivo en tanto no sea otorgado a los alumnos beneficiados.

Durante 2016 se realizó un incremento a la reserva de \$1,700,139, de la cual durante 2017 se otorgaron becas por un importe de \$2,952,299. El incremento durante 2017 a dicha reserva fue de \$2,907,579.

8. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las cuentas por pagar se integran como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ISR por pagar (remanente)	\$ 6,178	\$ 15,693

9. Patrimonio aportado

El patrimonio contable inicial de la Asociación, está formado por una aportación de \$20,000 efectuada por los Asociados en la cantidad de \$5,000 cada uno de los Socios.

10. Ingresos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los principales ingresos por donativos se integran como sigue:

<u>Donante</u>	<u>RFC</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Antonio del Valle Ruíz	VARA380813SD8	\$ 9,000	\$ 8,600
Banco Santander, S.A.	BSM970519DU8	1,242,500	2,482,400

<u>Donante</u>	<u>RFC</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bimbo, S.A. de C.V.	BIM011108DJ5	167,400	159,480
D Aconia Copper Technologies, S.A. de C.V.	DCT101017JA4	-	53,160
Digital Pixel Studio, S.A. de C.V.	DPS091202K62	-	5,912
Escuela Bancaria y Comercial, S.C.	EBC840801QW6	7,861,674	75,960
Javier Alejandro Prieto Echeverría	PIEJ791022TW7	2,200	-
Javier Carlos Prieto Sierra	PISJ490802U35	12,000	12,100
KPMG Cárdenas Dosal, S.C.	KCD920903G48	390,045	421,670
Mancera, S.C.	MAN9209143V1	27,900	26,580
Fundación Alsea, A.C.	FAL0406174I3	156,240	-
Fundación Gentera, A.C.	FCO110216P33	100,000	-
Público General	N/A	1,175,716	2,580,290
Total		\$ 11,144,675	\$ 5,826,152

11. Contingencias y compromisos

- a) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se pudiera tener una contingencia por diferencias en contribuciones que pretendieran cobrar las autoridades fiscales como resultado de las eventuales revisiones a la Asociación, si los criterios de interpretación de las disposiciones legales aplicadas por ésta, difieren de los de dichas autoridades.
- b) La Asociación tiene celebrado un contrato de servicios mediante el cual un tercero suministra la totalidad del personal para que realice todas las tareas administrativas y operativas para el funcionamiento de la Asociación; por lo anterior, de acuerdo con la Ley Federal del Trabajo vigente, en la Asociación prevalece la figura patronal y es solidariamente responsable por todas las obligaciones contraídas con los empleados que le proporciona dicho tercero.

12. Hechos posteriores

No existieron hechos posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros, los cuales pudieran impactar de manera importante las cifras presentadas en éstos.

13. Nuevos pronunciamientos contables

Continuando con el objetivo de avanzar hacia una mayor convergencia, con las Normas Internacionales de Información Financiera, el CINIF promulgó nuevas NIF y modificaciones las NIF vigentes, que entran en vigor a partir del 1° de enero de 2018, las cuales se describen a continuación:

Nuevas NIF vigentes a partir de 2018:

- NIF B-17 "Determinación del valor razonable".
- NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros".
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar".
- NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos".
- NIF C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura".
- NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".
- NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".
- NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés".
- NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes".
- NIF D-2 "Costos por contratos con clientes".

14. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fueron autorizados para su emisión por el Presidente de la Asociación el día 23 abril de 2018, los cuales serán sometidos a consideración de la Asamblea de Socios. Este órgano tiene la facultad de modificar los estados financieros adjuntos.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros.

Dr. Carlos Francisco Prieto Sierra
Presidente de la Asociación

