



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2015

ACTIVO	Feb-15	Feb-14	PASIVO	Feb-15	Feb-14
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	301,815.63	304,294.05	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	16,917,978.11	30,368,796.76	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 8)	1,200,476.82	964,413.90
	17,219,793.74	30,673,090.81	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 9)	16,995,151.95	18,472,402.09
				18,195,628.77	19,436,815.99
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	369,046,965.04	169,430,159.71	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo (Nota 3)	-120,930.07	-19,079.86
Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	139,507,457.77	217,891,145.54		-120,930.07	-19,079.86
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4)	577,872.92	550,032.70			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	5,666,365.21	4,591,125.88			
	514,798,660.94	392,462,463.83	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	18,074,698.70	19,417,736.13
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	24,407.59	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	24,407.59	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	438,718,708.29	441,892,703.81
Almacén				438,718,708.29	441,892,703.81
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12)	550,220.31	640,386.16	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	550,220.31	640,386.16	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10)	400,323,463.57	362,669,906.16
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	532,593,082.58	423,775,940.80		400,323,463.57	362,669,906.16
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	839,042,171.86	804,562,609.97
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	857,116,870.56	823,980,346.10
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6)	1,637,733,788.46	1,557,959,888.12			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7)	31,381,911.17	24,508,005.54	PATRIMONIO		
	1,669,115,699.63	1,582,467,893.66	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones		
Terrenos	1,424,300.00	1,424,300.00	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Edificios no habitacionales	21,349,455.63	21,110,452.25	Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11)	530,220,763.76	479,941,515.07
Otros bienes inmuebles	1,295,829.63	983,829.63	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
	24,069,585.26	23,518,581.88		530,327,060.11	480,047,811.42
Bienes Muebles			PATRIMONIO GENERADO		
Mobiliario y equipo de administración	9,556,322.96	8,873,362.29	Resultado del ejercicio	20,688,960.86	18,706,818.78
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	381,491.70	381,491.70	Resultado de ejercicios anteriores	774,899,160.58	669,038,862.82
Vehículos y equipo de transporte	1,136,004.26	1,292,912.26	Fondo de Reserva (Nota 1)	48,295,471.93	46,000,120.05
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,246,206.62	1,140,902.78		843,883,593.37	733,745,801.65
	12,320,025.54	11,688,669.03	TOTAL PATRIMONIO	1,374,210,653.48	1,213,793,613.07
Activos Intangibles			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$2,231,327,524.04	\$2,037,773,959.17
Software	154,106.00	0.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-1,604,238.98	-868,782.60			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-5,320,735.99	-2,808,343.60			
	-6,924,974.97	-3,677,126.20			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	1,698,734,441.46	1,613,998,018.37			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,231,327,524.04	\$2,037,773,959.17			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$6,709,381.74	\$5,975,587.35			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	0.00			

DIRECCIÓN

COORDINACIÓN DE PRESTACIONES
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

L.R.I. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA

C.P. OLGA MERLOS CAÑO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2015

	Feb-15	Feb-14	Acumulado 2015
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS			
Ingresos de la Gestión			
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas			
Gobierno del Estado	\$598,981.00	\$551,163.91	\$1,411,048.85
H. Congreso del Estado	139,229.84	80,916.12	139,229.84
H. Tribunal Superior de Justicia	54,457.86	51,002.45	54,457.86
Sistema de Agua Potable de Cuemavaca	34,412.53	86,163.97	93,569.00
ICTSGEM	37,808.64	36,479.17	75,520.27
I.E.B.E.M.	194,415.95	190,450.32	194,415.95
D.I.F.	24,590.62	22,210.87	58,842.61
Subsecretaría de Salud de Morelos	9,087.07	8,668.08	20,847.76
C.I.D.H.E.M.	10,227.66	5,460.47	12,787.51
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	3,873.14	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	32,256.68	13,594.45	47,200.19
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	3,068.51	1,974.28	3,068.51
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	300.53	308.43	439.47
Comisión Estatal de Derechos Humanos	5,222.26	5,415.39	10,492.23
Comisión Estatal de Reservas Territoriales	2,181.43	1,545.76	2,828.68
Tribunal de lo Contencioso	8,278.11	2,290.04	13,283.79
Tribunal Estatal Electoral	9,391.96	3,409.44	13,124.16
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	4,161.68	1,854.30	7,552.14
C.E.A.	13,088.64	13,657.37	26,069.59
H. Ayuntamiento de Cuemavaca Seg. Publica	11,614.19	35,104.35	23,228.38
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	2,433.66	3,176.16	3,907.74
Universidad Tecnológica Emiliano Zapata	48,616.67	42,477.69	48,616.67
Operador de Carreteras de Cuota	2,752.52	2,672.97	5,505.04
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	477.44	732.34	954.27
I.C.A.T.M.O.R.	13,372.97	18,133.00	26,752.73
I.M.I.P.E.	0.00	4,499.98	7,291.41
Consejo de Ciencia y Tecnología del Edo.	2,906.25	7,284.37	9,857.69
Municipio de Cuemavaca	97,832.33	185,837.97	279,583.06
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	1,222.88	2,370.31	3,597.34
Fideicomiso World Trade Center Morelos	2,707.72	2,727.80	5,743.76
Comisión Estatal de Mejora Regulatoria	2,073.51	2,035.04	2,947.88
Centro Morelense de las Artes	7,265.26	11,505.14	14,598.28
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	7,283.61	5,536.02	7,283.61
C.R.I.D.A.	0.00	0.00	0.00
I.M.O.F.I.	7,109.08	7,207.42	14,218.16
M.M.A.P.	670.26	720.07	1,390.32
Instituto Morelense de Radio y Televisión	35,193.71	0.00	46,836.05
I.M.P.E.P.A.C.	7,667.29	0.00	10,870.52
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	1,432,360.32	1,412,458.59	2,697,961.32
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	4,572.94	6,640.00	14,072.94
Servicios de Optometría	26,278.42	32,254.41	76,438.93
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Otros Ingresos y Beneficios	30,851.36	38,894.41	90,511.87
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversión	1,135,787.24	817,767.63	2,599,483.52
Otros productos financieros	12,230.86	6,085.75	23,141.76
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	11,838,888.51	11,025,135.77	23,069,271.78
Intereses Moratorios Entidades Publicas	554.41	279,418.88	554.41
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Otros Ingresos Financieros	12,987,461.02	12,128,408.03	25,692,451.47
Otros Productos	0.00	0.00	0.00
Ajuste al Fondo de Reserva	638,903.59	248,220.34	1,587,286.90
Dividendos	0.00	0.00	0.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de Ingresos	15,089,576.29	13,827,981.37	30,068,211.56
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	3,618,294.31	3,416,245.88	6,696,169.84
Material y Suministros	4,791.83	55,804.01	73,286.36
Servicios Generales	403,558.92	408,286.00	795,562.98
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	270,464.38	5,000.00	1,217,177.38
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	298,527.07	283,706.93	597,054.14
Otros Gastos	0.00	0.00	0.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de Gastos y Otras Pérdidas	4,595,636.51	4,169,042.82	9,379,250.70
Resultado del Ejercicio	\$10,493,939.78	\$9,658,938.55	\$20,688,960.86

DIRECCIÓN

L.R.I. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO

COORDINACION DE PRESTACIONES ECONOMICAS
Y ADMINISTRACION

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIZAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

C.F. OLGA MERLOS CÁNO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2015

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2014	\$522,510,198.92	\$823,568,871.34	\$0.00	\$0.00	\$1,346,079,070.26
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	522,403,902.57				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		774,871,731.76			
Fondo de Reserva		48,697,139.58			
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Enero del 2015	3,522,953.91	27,428.82	9,714,705.99	0.00	13,265,088.72
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	3,522,953.91				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		27,428.82			
Fondo de Reserva			-480,315.09		
Resultado del Ejercicio			10,195,021.08		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Enero del 2015	\$526,033,152.83	\$823,596,300.16	\$9,714,705.99	\$0.00	\$1,359,344,158.98
Variaciones del Patrimonio Neto al 28 de Febrero del 2015	4,293,907.28	0.00	10,572,587.22	0.00	14,866,494.50
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,293,907.28				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Fondo de Reserva			78,647.44		
Resultado del Ejercicio			10,493,939.78		
Saldo Neto en el Patrimonio al 28 de Febrero del 2015	\$530,327,060.11	\$823,596,300.16	\$20,287,293.21	\$0.00	\$1,374,210,653.48

DIRECCIÓN

L.R.I. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO

COORDINACION DE PRESTACIONES
ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

C.P. OLGA MERLOS CANO