



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2015

ACTIVO		PASIVO			
ACTIVO CIRCULANTE	Mar-15	Mar-14	PASIVO CIRCULANTE	Mar-15	Mar-14
<b>Efectivo y Equivalentes</b>			<b>Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>		
Efectivo (ANEXO 1)	303,393.02	394,803.58	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	16,638,438.64	19,092,500.73	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 8)	1,033,049.90	684,286.84
	16,941,831.66	19,487,304.31	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 9)	17,059,194.03	18,687,096.58
				18,092,243.93	19,371,383.42
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>			<b>Pasivos Diferidos a Corto Plazo</b>		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	384,035,236.50	200,497,271.67	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo (Nota 3)	-72,614.56	-24,461.11
Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	129,965,580.26	206,052,747.22		-72,614.56	-24,461.11
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4)	562,714.57	523,052.48			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	6,797,744.30	4,935,395.53			
	521,361,275.63	412,008,466.90	<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	18,019,629.37	19,346,922.31
<b>Derechos a Recibir Bienes o Servicios</b>			<b>PASIVO NO CIRCULANTE</b>		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	15,727.97	0.00	<b>Pasivos Diferidos a Largo Plazo</b>		
	15,727.97	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	435,587,172.57	438,444,549.73
				435,587,172.57	438,444,549.73
<b>Almacén</b>			<b>Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo</b>		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12)	694,203.96	630,908.66	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10)	403,440,376.24	365,340,534.06
	694,203.96	630,908.66		403,440,376.24	365,340,534.06
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	539,013,039.22	432,126,679.87	<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	839,027,548.81	803,785,083.79
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>TOTAL DE PASIVO</b>	857,047,178.18	823,132,006.10
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>			<b>PATRIMONIO</b>		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6)	1,647,260,401.00	1,562,918,325.70	<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7)	32,139,978.85	24,865,891.19	<b>Aportaciones</b>		
	1,679,400,379.85	1,587,784,216.89	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
<b>Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso</b>			Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11)	534,687,234.82	484,044,237.12
Terrenos	1,424,300.00	1,424,300.00	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Edificios no habitacionales	21,349,455.63	21,110,452.25		534,793,531.17	484,150,533.47
Otros bienes inmuebles	1,295,829.63	983,829.63	<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
	24,069,585.26	23,518,581.88	Resultado del ejercicio	32,710,015.03	29,065,188.24
<b>Bienes Muebles</b>			Resultado de ejercicios anteriores	774,899,160.58	669,038,862.82
Mobiliario y equipo de administración	9,592,904.92	8,899,071.86	Fondo de Reserva (Nota 1)	48,585,611.65	46,159,976.96
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	381,491.70	381,491.70		856,194,787.26	744,264,028.02
Vehículos y equipo de transporte	1,136,004.26	1,657,001.26	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	1,390,988,318.43	1,228,414,561.49
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,511,846.62	1,140,902.78	<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$2,248,035,496.61	\$2,051,546,567.59
	12,622,247.50	12,078,467.60			
<b>Activos Intangibles</b>					
Software	154,106.00	0.00			
<b>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)</b>					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-1,667,320.44	-930,935.65			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-5,556,540.78	-3,030,443.00			
	-7,223,861.22	-3,961,378.65			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	1,709,022,457.39	1,619,419,887.72			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>\$2,248,035,496.61</u>	<u>\$2,051,546,567.59</u>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$6,920,204.72	\$6,048,129.39			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	0.00			
<b>DIRECCIÓN</b>	<b>COORDINACION DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN</b>	<b>SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO</b>	<b>DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO</b>		
L.R.I. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO	VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA	MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA	C.P. OLGA MEXL OS. CANO		



**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**ESTADO DE ACTIVIDADES**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 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**

	Mar-15	Mar-14	Acumulado 2015
Gobierno del Estado	\$891,434.85	\$737,880.43	\$2,302,483.70
H. Congreso del Estado	94,496.08	81,573.12	233,725.92
H. Tribunal Superior de Justicia	54,526.69	51,264.24	108,984.55
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	120,843.38	238,660.04	214,412.38
ICTSGEM	37,712.80	37,087.87	113,233.07
I.E.B.E.M.	136,696.17	189,894.71	331,112.12
D.I.F.	24,066.08	21,090.77	82,908.69
Subsecretaría de Salud de Morelos	9,014.54	8,668.08	29,862.30
C.I.D.H.E.M.	10,309.63	5,464.24	23,097.14
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	6,900.72	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	32,562.22	46,238.99	79,762.41
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	572.04	1,924.41	3,640.55
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	301.88	308.83	741.35
Comision Estatal de Derechos Humanos	7,833.39	5,382.22	18,325.62
Comision Estatal de Reservas Territoriales	2,088.32	2,007.50	4,917.00
Tribunal de lo Contencioso	5,344.76	7,855.78	18,628.55
Tribunal Estatal Electoral	15,253.91	2,134.38	28,378.07
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	6,142.49	6,061.30	13,694.63
C.E.A.	13,150.44	13,514.15	39,220.03
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	11,614.19	0.00	34,842.57
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	2,019.58	1,588.08	5,927.32
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	48,933.81	44,269.55	97,550.48
Operador de Carreteras de Cuota	2,752.52	0.00	8,257.56
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	477.44	714.33	1,431.71
I.C.A.T.M.O.R.	13,058.89	12,152.85	39,811.62
I.M.I.P.E.	2,430.62	4,867.09	9,722.03
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	5,961.44	4,916.62	15,819.13
Municipio de Cuernavaca	98,100.52	0.00	377,683.58
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	3,695.45	2,386.11	7,292.79
Fideicomiso World Trade Center Morelos	2,707.72	2,727.80	8,451.48
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	926.62	2,035.04	3,874.50
Centro Morelense de las Artes	7,412.15	7,914.26	22,010.43
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	3,776.75	5,395.21	11,060.36
C.R.I.D.A.	0.00	0.00	0.00
I.M.O.F.I.	3,434.99	7,256.25	17,653.15
M.M.A.P.	555.98	720.06	1,946.30
Instituto Morelense de Radio y Television	11,811.28	0.00	58,647.33
I.M.P.E.P.A.C.	8,070.28	0.00	18,940.80
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>1,690,089.90</b>	<b>1,560,855.03</b>	<b>4,388,051.22</b>
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados</b>			
Servicios Dentales	17,719.96	13,585.00	31,792.90
Servicios de Optometria	72,724.85	59,421.10	149,163.79
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>	<b>90,444.82</b>	<b>73,006.10</b>	<b>180,956.69</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
<b>Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros</b>			
Intereses sobre Inversion	1,742,971.41	892,795.31	4,342,454.93
Otros productos financieros	6,259.39	7,567.58	29,401.15
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	12,737,754.56	11,210,398.89	35,807,026.34
Intereses Moratorios Entidades Publicas	3,951.24	114.76	4,505.65
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>14,490,936.60</b>	<b>12,110,876.54</b>	<b>40,183,388.07</b>
<b>Otros Productos</b>			
Ajuste al Fondo de Reserva	1.01	0.00	1.01
Dividendos	376,114.23	475,349.88	1,963,401.13
	0.00	0.00	0.00
<b>Total de Ingresos</b>	<b>16,647,686.56</b>	<b>14,220,087.35</b>	<b>46,715,798.12</b>

**Ingresos por Venta de Bienes y Servicios**  
**Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados**  
**Servicios Dentales**  
**Servicios de Optometria**

**Otros Ingresos y Beneficios**

**Ingresos Financieros**

**Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros**

Intereses sobre Inversion  
 Otros productos financieros  
 Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios  
 Intereses Moratorios Entidades Publicas

**Otros Ingresos Financieros**

Otros Productos  
 Ajuste al Fondo de Reserva  
 Dividendos

**Total de Ingresos**

**GASTOS Y OTRAS PERDIDAS**

**Gastos de Funcionamiento**

Servicios Personales  
 Material y Suministros  
 Servicios Generales

**Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas**

**Ayudas Sociales**

**Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias**

Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones  
 Otros Gastos

**Total de Gastos y Otras Pérdidas**

**Resultado del Ejercicio**

**DIRECCIÓN**

**COORDINACIÓN DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACION**

**SUBDIRECCION 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.R. OLGA MERLOS CANO

376,115.24	475,349.88	1,963,402.14
16,647,686.56	14,220,087.35	46,715,798.12
4,626,532.39	3,861,717.89	14,005,783.09
<b>\$12,021,054.17</b>	<b>\$10,358,369.46</b>	<b>\$32,710,015.03</b>



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 31 DE MARZO DEL 2015

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
<b>Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2014</b>	<b>\$522,510,198.92</b>	<b>\$823,568,871.34</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,346,079,070.26</b>
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			
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 28 de Febrero del 2015</b>	<b>7,816,861.19</b>	<b>27,428.82</b>	<b>20,287,293.21</b>	<b>0.00</b>	<b>28,131,583.22</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	7,816,861.19				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		27,428.82			
Fondo de Reserva			-401,667.65		
Resultado del Ejercicio			20,688,960.86		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 28 de Febrero del 2015</b>	<b>\$530,327,060.11</b>	<b>\$823,596,300.16</b>	<b>\$20,287,293.21</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,374,210,653.48</b>
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Marzo del 2015</b>	<b>4,466,471.06</b>	<b>0.00</b>	<b>12,311,193.89</b>	<b>0.00</b>	<b>16,777,664.95</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,466,471.06				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Fondo de Reserva			290,139.72		
Resultado del Ejercicio			12,021,054.17		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Marzo del 2015</b>	<b>\$534,793,531.17</b>	<b>\$823,596,300.16</b>	<b>\$32,598,487.10</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,390,988,318.43</b>

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