



**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE ABRIL DEL 2015**

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CIRCULANTE	Abr-15	Abr-14	PASIVO CIRCULANTE	Abr-15	Abr-14
<b>Efectivo y Equivalentes</b>					
Efectivo (ANEXO 1)	167,081.52	309,412.78			
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	16,601,544.63	24,131,149.39			
	<u>16,768,626.15</u>	<u>24,440,562.17</u>			
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>					
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	392,888,540.22	202,582,643.22			
Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	130,689,395.69	197,187,057.04			
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4)	763,524.64	724,162.21			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	7,335,695.07	5,129,399.43			
	<u>531,677,155.62</u>	<u>405,623,261.90</u>			
<b>Derechos a Recibir Bienes o Servicios</b>					
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	15,727.97	24,407.59			
	<u>15,727.97</u>	<u>24,407.59</u>			
<b>Almacén</b>					
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12)	667,447.99	642,484.35			
	<u>667,447.99</u>	<u>642,484.35</u>			
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	<b>549,128,957.73</b>	<b>430,730,716.01</b>			
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>					
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>					
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6)	1,653,674,426.16	1,584,180,923.21			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7)	32,886,527.75	25,481,191.87			
	<u>1,686,560,953.91</u>	<u>1,609,662,115.08</u>			
<b>Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso</b>					
Terrenos	1,424,300.00	1,424,300.00			
Edificios no habitacionales	21,349,455.63	21,110,452.25			
Otros bienes inmuebles	1,295,829.63	1,295,829.63			
	<u>24,069,585.26</u>	<u>23,830,581.88</u>			
<b>Bienes Muebles</b>					
Mobiliario y equipo de administración	9,648,126.72	8,905,327.74			
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	381,491.70	381,491.70			
Vehículos y equipo de transporte	1,136,004.26	1,834,366.26			
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,511,846.62	1,140,902.78			
	<u>12,677,469.30</u>	<u>12,262,088.48</u>			
<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	-1,730,401.90	-993,088.70			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-5,794,864.08	-3,259,045.36			
	<u>-7,525,265.98</u>	<u>-4,252,134.06</u>			
<b>Activos Diferidos</b>					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	<b>1,715,944,848.49</b>	<b>1,641,502,651.38</b>			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$2,265,073,806.22</b>	<b>\$2,072,233,367.39</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 7)	\$7,031,028.22	\$6,128,733.47			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 8)	44,685.00	0.00			

  

PASIVO		
PASIVO CIRCULANTE	Abr-15	Abr-14
<b>Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>		
Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 8)	1,490,852.98	1,113,402.75
Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 9)	17,637,098.27	20,276,098.41
	<u>19,127,951.25</u>	<u>21,389,501.16</u>
<b>Pasivos Diferidos a Corto Plazo</b>		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo (Nota 3)	-50,845.66	-32,069.32
	<u>-50,845.66</u>	<u>-32,069.32</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	<b>19,077,105.59</b>	<b>21,357,431.84</b>
<b>PASIVO NO CIRCULANTE</b>		
<b>Pasivos Diferidos a Largo Plazo</b>		
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	433,231,871.82	441,676,905.66
	<u>433,231,871.82</u>	<u>441,676,905.66</u>
<b>Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo</b>		
Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10)	407,194,190.51	368,331,922.79
	<u>407,194,190.51</u>	<u>368,331,922.79</u>
<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>840,426,062.33</b>	<b>810,008,828.45</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>859,503,167.92</b>	<b>831,366,260.29</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
<b>Aportaciones</b>		
Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11)	538,926,992.56	487,917,919.74
Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
	<u>539,033,288.91</u>	<u>488,024,216.09</u>
<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
Resultado del ejercicio	42,859,477.65	37,141,298.60
Resultado de ejercicios anteriores (Nota 4)	774,899,144.70	668,903,605.93
Fondo de Reserva (Nota 1)	48,778,727.04	46,797,986.48
	<u>866,537,349.39</u>	<u>752,842,891.01</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,405,570,638.30</b>	<b>1,240,867,107.10</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$2,265,073,806.22</b>	<b>\$2,072,233,367.39</b>

DIRECCIÓN

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

COORDINACIÓN DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN  
MADRIGAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

G.P. SILVIA MERLOS CAÑO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
ESTADO DE ACTIVIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL 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 Públicas

	Abr-15	Abr-14	Acumulado 2015
Gobierno del Estado	\$398,230.25	\$571,433.90	\$2,700,713.95
H. Congreso del Estado	92,231.95	47,761.14	325,957.87
H. Tribunal Superior de Justicia	54,562.05	51,144.21	163,546.60
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	25,737.20	59,847.23	240,149.58
ICTSGEM	37,919.65	37,057.30	151,152.72
I.E.B.E.M.	132,480.60	126,797.35	463,692.72
D.I.F.	24,328.07	23,937.37	107,236.76
Subsecretaría de Salud de Morelos	9,084.96	8,668.08	38,947.26
C.I.D.H.E.M.	15,885.59	5,484.44	38,982.73
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	3,027.58	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	14,900.84	128,065.35
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	48,302.94	0.00	3,640.55
Fideicomiso Lago de Tequesquingo	301.88	317.34	1,043.23
Comisión Estatal de Derechos Humanos	2,621.22	5,347.62	20,946.84
Comisión Estatal de Reservas Territoriales	1,967.16	2,007.95	6,884.16
Tribunal de lo Contencioso	5,275.32	2,290.04	23,901.87
Tribunal Estatal Electoral	3,770.32	3,258.78	32,148.39
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal C.E.A.	3,952.85	1,827.49	17,647.48
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	13,054.93	13,505.85	52,274.96
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	22,483.50	56,915.32	57,326.07
Universidad Tecnológica Emiliano Zapata	2,118.58	4,734.24	8,045.90
Operador de Carreteras de Cuota	49,120.39	44,340.02	146,670.87
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	2,752.52	5,181.54	11,010.08
I.C.A.T.M.O.R.	477.86	15,016.87	1,909.57
I.M.I.P.E.	13,234.35	6,326.53	53,045.97
Consejo de Ciencia y Tecnología del Edo.	9,763.92	2,588.62	19,485.95
Municipio de Cuernavaca	9,076.63	4,916.62	24,895.76
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	196,606.16	550,260.03	574,289.74
Fideicomiso World Trade Center Morelos	1,203.80	3,573.63	8,496.59
Comisión Estatal de Mejora Regulatoria	1,283.18	2,727.28	9,734.66
Centro Morelense de las Artes	926.62	2,075.55	4,801.12
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	7,412.17	3,605.95	29,422.60
I.M.O.F.I.	0.00	0.00	11,060.36
M.M.A.P.	10,896.83	7,288.82	28,549.98
Instituto Morelense de Radio y Televisión	555.98	720.06	2,502.28
I.M.P.E.P.A.C.	23,755.30	0.00	82,402.63
COESAMOR	8,042.04	0.00	26,982.84
	6,223.20	0.00	6,223.20
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>	<b>1,235,637.97</b>	<b>1,688,895.59</b>	<b>5,623,689.19</b>
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	6,595.00	7,407.88	38,387.90
Servicios de Optometría	57,061.84	91,688.89	206,225.63
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>	<b>63,656.84</b>	<b>99,096.77</b>	<b>244,613.53</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversión			
Otros productos financieros	1,479,493.92	910,289.64	5,821,948.85
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	5,601.80	7,184.60	35,002.95
Intereses Moratorios Entidades Públicas	12,316,710.54	10,266,123.89	48,123,736.88
	852.38	80,412.19	5,358.03
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>13,802,658.64</b>	<b>11,264,010.32</b>	<b>53,986,046.71</b>
Otros Productos			
Ajuste al Fondo de Reserva	820.09	3,500.00	821.10
Dividendos	431,753.88	-61,185.41	2,395,155.01
	0.00	0.00	0.00
<b>Total de Ingresos</b>	<b>432,573.97</b>	<b>-57,685.41</b>	<b>2,395,976.11</b>
	<b>15,534,527.42</b>	<b>12,994,317.27</b>	<b>62,250,325.54</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>			
<b>Gastos de Funcionamiento</b>			
Servicios Personales	3,670,645.17	3,419,619.50	13,837,036.87
Material y Suministros	38,174.03	84,260.33	118,353.10
Servicios Generales	681,686.41	435,140.72	2,005,909.11
<b>Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>693,154.43</b>	<b>678,430.95</b>	<b>2,232,203.66</b>
Ayudas Sociales			
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	301,404.76	290,755.41	1,197,345.15
Otros Gastos	0.00	0.00	0.00
<b>Total de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>5,385,064.80</b>	<b>4,918,206.91</b>	<b>19,390,847.89</b>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>\$10,149,462.62</b>	<b>\$8,076,110.36</b>	<b>\$42,859,477.65</b>

DIRECCIÓN

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

COORDINACIÓN DE PRESTACIONES ECONÓMICAS  
Y ADMINISTRACIÓN

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN  
MADRIGAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

C.P. OLGA MERLOS CANO



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 30 DE ABRIL 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 31 de Marzo del 2015</b>	<b>12,283,332.25</b>	<b>27,428.82</b>	<b>32,598,487.10</b>	<b>0.00</b>	<b>44,909,248.17</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	12,283,332.25				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		27,428.82			
Fondo de Reserva			-111,527.93		
Resultado del Ejercicio			32,710,015.03		
<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>
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Abril del 2015</b>	<b>4,239,757.74</b>	<b>-15.88</b>	<b>10,342,578.01</b>	<b>0.00</b>	<b>14,582,319.87</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,239,757.74				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-15.88			
Fondo de Reserva			193,115.39		
Resultado del Ejercicio			10,149,462.62		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Abril del 2015</b>	<b>\$539,033,288.91</b>	<b>\$823,596,284.28</b>	<b>\$42,941,065.11</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,405,570,638.30</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