



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE JULIO DEL 2015

ACTIVO	Jul-15	Jul-14	PASIVO	Jul-15	Jul-14
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	77,696.07	459,988.50	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	9,566,477.38	16,815,695.81	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 4)	1,641,398.75	1,317,691.58
	9,644,173.45	17,275,584.31	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 5)	24,603,294.21	18,818,301.44
				26,244,692.96	20,135,993.02
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>			<b>Pasivos Diferidos a Corto Plazo</b>		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	363,010,932.12	240,339,443.36	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	69,533.30	-28,293.26
Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	179,505,561.66	198,334,887.17		69,533.30	-28,293.26
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4)	718,070.37	571,962.86			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	10,899,858.21	7,083,597.54	<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	26,314,226.26	20,107,699.76
	554,134,422.36	446,329,890.93			
<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	24,407.59	<b>Pasivos Diferidos a Largo Plazo</b>		
	15,727.97	24,407.59	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	437,982,774.85	439,563,191.46
<b>Almacén</b>				437,982,774.85	439,563,191.46
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12)	760,405.53	1,040,665.64	<b>Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo</b>		
	760,405.53	1,040,665.64	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10)	415,833,110.12	378,487,938.33
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	564,554,729.31	464,670,548.47		415,833,110.12	378,487,938.33
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	853,815,884.97	818,051,129.79
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>			<b>TOTAL DE PASIVO</b>	880,130,111.23	838,158,829.55
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6)	1,694,227,862.45	1,598,319,456.39			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7)	34,835,164.40	27,273,321.72	<b>PATRIMONIO</b>		
	1,729,063,026.85	1,625,592,778.11	<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
<b>Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso</b>			<b>Aportaciones</b>		
Terrenos	1,424,300.00	1,424,300.00	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Edificios no habitacionales	21,191,368.71	21,259,942.03	Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11)	549,950,132.93	500,833,802.87
Otros bienes inmuebles	1,295,829.63	1,295,829.63	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
	23,911,498.34	23,980,071.66		550,056,429.28	500,940,099.22
<b>Bienes Muebles</b>			<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
Mobiliario y equipo de administración	8,410,961.40	8,911,411.48	Resultado del ejercicio	67,287,583.10	66,256,796.45
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	375,301.15	381,491.70	Resultado de ejercicios anteriores (Nota 3)	773,932,628.12	668,666,732.33
Vehículos y equipo de transporte	1,136,004.26	1,738,804.26	Fondo de Reserva (Nota 1)	50,091,019.65	47,258,163.17
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,639,054.27	1,155,162.66		891,311,130.87	762,381,691.95
	11,561,321.08	12,186,870.10	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	1,441,367,560.15	1,283,321,791.17
<b>Activos Intangibles</b>			<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$2,321,497,671.38	\$2,121,480,620.72
Software	154,106.00	154,106.00			
<b>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)</b>					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-1,906,169.37	-1,179,547.85			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-5,848,840.83	-3,924,205.77			
	-7,755,010.20	-5,103,753.62			
<b>Activos Diferidos</b>					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	1,756,942,942.07	1,656,810,072.25			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	\$2,321,497,671.38	\$2,121,480,620.72			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$7,229,845.91	\$6,288,320.97			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,665.00	0.00			

DIRECCIÓN

COORDINACION DE PRESTACIONES  
ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN

SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

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

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN  
MADRIGAL GARCÍA

PIO LOPEZ MERLOS-GAND



**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2015**

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
<b>ACTIVO</b>	<b>11,265,729.51</b>	<b>211,282,780.17</b>	<b>PASIVO</b>	<b>43,551,698.29</b>	<b>1,580,416.61</b>
<b>Activo Circulante</b>	<b>7,920,350.59</b>	<b>107,804,531.43</b>	<b>Pasivo Circulante</b>	<b>6,206,526.50</b>	<b>0.00</b>
Efectivo y Equivalentes	7,631,410.86	0.00	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	6,108,699.94	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	107,804,531.43	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	97,826.56	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	8,679.62	0.00	<b>Pasivo No Circulante</b>	<b>37,345,171.79</b>	<b>1,580,416.61</b>
Almacenes	280,260.11	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	1,580,416.61
<b>Activo No Circulante</b>	<b>3,345,378.92</b>	<b>103,478,248.74</b>	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	37,345,171.79	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo	0.00	103,470,248.74	<b>PATRIMONIO</b>	<b>158,045,768.98</b>	<b>0.00</b>
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	68,573.32	0.00	<b>Patrimonio Contribuido</b>	<b>49,116,330.06</b>	<b>0.00</b>
Bienes Muebles	625,549.02	0.00	Aportaciones	49,116,330.06	0.00
Activos Intangibles	0.00	0.00	<b>Patrimonio Generado</b>	<b>108,929,438.92</b>	<b>0.00</b>
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de	2,651,256.58	0.00	Resultados del Ejercicio	1,030,786.65	0.00
Activos Diferidos	0.00	8,000.00	Resultados de Ejercicios Anteriores	105,065,795.79	0.00
			Reservas	2,832,856.48	0.00


DIRECCIÓN

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

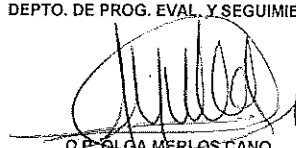
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

  
VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

  
MARÍA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN  
MADRIGAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

  
O.P. OLGA MERLOS 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 JULIO 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

	Jul-15	Jun-14	Acumulado 2015
Gobierno del Estado	\$314,273.58	\$362,521.83	\$3,419,375.32
H. Congreso del Estado	89,304.48	128,865.67	539,213.27
H. Tribunal Superior de Justicia	30,839.44	52,261.54	328,113.45
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	39,702.96	57,995.20	344,381.19
ICTSGEM	38,495.84	37,157.16	265,383.40
I.E.B.E.M.	65,507.64	250,697.75	794,975.74
D.I.F.	13,067.33	23,131.75	168,769.30
Subsecretaria de Salud de Morelos	8,435.06	8,753.85	65,556.46
C.I.D.H.E.M.	10,460.60	5,608.47	64,957.32
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	6,707.16	0.00
Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos	15,626.43	47,325.78	208,913.99
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	1,716.12	1,232.10	8,788.91
Fidicomiso Lago de Tequesquite	158.62	471.35	1,805.61
Comisión Estatal de Derechos Humanos	5,171.60	5,342.65	38,461.64
Comisión Estatal de Reservas Territoriales	1,387.42	2,077.85	12,059.87
Tribunal de lo Contencioso	5,326.61	5,140.54	36,873.99
Tribunal Estatal Electoral	9,437.60	8,571.85	60,589.08
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	4,060.93	5,373.25	27,489.66
C.E.A.	13,035.80	13,251.39	91,607.01
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	45,429.75	124,051.90
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	2,595.00	2,916.26	15,273.41
Universidad Tecnológica Emiliano Zapata	44,806.20	41,121.93	284,711.35
Operador de Carreteras de Cuota	1,018.40	2,769.02	17,533.52
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	191.87	476.22	3,044.38
I.C.A.T.A.I.O.R.	6,713.03	12,601.73	85,511.11
I.M.L.P.E.	7,195.81	10,555.66	44,153.71
Consejo de Ciencia y Tecnología del Edo.	6,423.44	4,916.62	40,731.39
Municipio de Cuernavaca	299,282.24	0.00	1,267,568.40
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	1,267.54	3,589.68	14,750.45
Fidicomiso World Trade Center Morelos	3,036.04	2,952.51	18,128.69
Comisión Estatal de Mejora Regulatoria	463.31	2,116.08	7,117.67
Centro Morenense de las Artes	4,138.26	7,911.37	48,656.24
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Pública	5,748.72	3,656.48	28,350.53
I.M.O.F.I.	3,494.35	11,027.93	45,489.91
M.M.A.P.	310.23	720.06	4,270.34
Instituto Morenense de Radio y Televisión	12,199.66	0.00	143,453.50
I.M.P.E.P.A.C.	4,488.26	0.00	47,338.68
COESAMOR	1,778.06	0.00	11,557.38
	1,071,148.28	1,175,248.41	8,730,007.97

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados

Servicios Dentales	6,785.00	5,440.00	59,077.90
Servicios de Optometría	95,963.67	50,865.48	466,836.75
	102,748.67	56,305.48	525,914.65

Otros Ingresos y Beneficios

Ingresos Financieros

Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros

Intereses sobre Inversión	1,318,678.49	850,537.87	10,071,777.26
Otros productos financieros	3,951.17	8,623.30	40,513.49
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	7,442,082.54	11,339,368.07	79,279,819.06
Intereses Moratorios Entidades Publicas	9,493.70	320.96	18,466.81
	8,774,205.90	12,236,850.20	89,410,576.62

Otros Ingresos Financieros

Otros Productos	0.80	0.00	821.92
Ajuste al Fondo de Reserva	-157,080.95	717,845.13	2,790,092.31
Dividendos	0.00	20,970.58	17,796.14
	-157,080.15	738,815.71	2,808,710.37

Total de Ingresos

9,791,022.70 14,207,219.78 101,475,209.61

GASTOS Y OTRAS PERDIDAS

Gastos de Funcionamiento

Servicios Personales	4,192,952.43	3,562,385.99	25,166,990.14
Material y Suministros	88,647.13	113,374.77	472,363.61
Servicios Generales	788,646.53	391,020.37	3,836,665.09

Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas

Ayudas Sociales	77,410.73	47,410.73	2,755,721.69
-----------------	-----------	-----------	--------------

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	151,994.50	282,889.76	1,955,885.98
Otros Gastos	0.00	0.00	0.00

Total de Gastos y Otras Pérdidas

5,299,651.32 4,397,081.62 34,187,626.51

Resultado del Ejercicio

\$4,491,371.38 \$9,810,138.16 \$67,287,583.10

DIRECCIÓN

L.R. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO

COORDINACIÓN DE PRESTACIONES ECONÓMICAS  
Y ADMINISTRACIÓN

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

MARÍA LUISA DE LA MANICUILADA CONCEPCIÓN  
MADRIGAL GARCÍA

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y RESUMEN TO

C.B. OLEGUERLOS 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 31 DE JULIO 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 30 de Junio del 2015</b>	<b>25,246,122.21</b>	<b>-1,098,091.61</b>	<b>63,513,168.57</b>	<b>0.00</b>	<b>87,661,199.17</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	25,246,122.21				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-1,098,091.61			
Fondo de Reserva			716,956.85		
Resultado del Ejercicio			62,796,211.72		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Junio del 2015</b>	<b>\$547,756,321.13</b>	<b>\$822,470,779.73</b>	<b>\$63,513,168.57</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,433,740,269.43</b>
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Julio del 2015</b>	<b>2,300,108.15</b>	<b>158,887.97</b>	<b>5,168,294.60</b>	<b>0.00</b>	<b>7,627,290.72</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	2,300,108.15				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		158,887.97			
Fondo de Reserva			676,923.22		
Resultado del Ejercicio			4,491,371.38		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Julio del 2015</b>	<b>\$550,056,429.28</b>	<b>\$822,629,667.70</b>	<b>\$68,681,463.17</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,441,367,560.15</b>

DIRECCIÓN

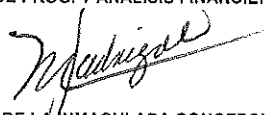
COORDINACION DE PRESTACIONES  
ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN

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.P. OLGA MERLOS CANO



**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2015**

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del	
	(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SF-SI)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>					
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CIRCULATE</b>	<b>\$567,573,622.42</b>	<b>\$2,408,175,596.30</b>	<b>\$2,411,194,489.41</b>	<b>\$564,554,729.31</b>	<b>-\$3,018,893.11</b>
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	517,128.43	217,186.17	656,618.53	77,696.07	-439,432.36
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	10,264,153.14	1,162,168,262.61	1,162,865,938.37	9,566,477.38	-697,675.76
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	379,648,019.57	1,210,472,827.74	1,227,109,915.19	363,010,932.12	-16,637,087.45
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	167,711,201.24	31,827,724.57	20,033,364.15	179,505,561.66	11,794,360.42
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	666,561.70	121,403.35	69,894.68	718,070.37	51,508.67
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,011,812.96	3,301,151.80	413,106.55	10,899,858.21	2,888,045.25
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios					
1.1.3.1	Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo	15,727.97	0.00	0.00	15,727.97	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	739,017.41	67,040.06	45,651.94	760,405.53	21,388.12
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>\$1,736,518,267.20</b>	<b>\$70,757,770.32</b>	<b>\$50,333,095.45</b>	<b>\$1,756,942,942.07</b>	<b>\$20,424,674.87</b>
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,674,494,276.29	69,175,209.70	49,441,623.54	1,694,227,862.45	19,733,586.16
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	34,207,056.32	628,108.08	0.00	34,835,164.40	628,108.08
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1	Terrenos	1,424,300.00	0.00	0.00	1,424,300.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	21,191,368.71	0.00	0.00	21,191,368.71	0.00
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	1,295,829.63	0.00	0.00	1,295,829.63	0.00
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	8,628,837.93	11,513.00	229,389.53	8,410,961.40	-217,876.53
1.2.4.3	Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio	379,928.20	0.00	4,627.05	375,301.15	-4,627.05
1.2.4.4	Vehículos y Equipo Terrestre	1,136,004.26	0.00	0.00	1,136,004.26	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	1,730,372.17	44,574.16	135,892.06	1,639,054.27	-91,317.90
1.2.5	Activos Intangibles					
1.2.5.1	Software	154,106.00	0.00	0.00	154,106.00	0.00
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-1,856,564.82	13,042.17	62,646.72	-1,906,169.37	-49,604.55
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-6,275,247.49	885,323.21	458,916.55	-5,848,840.83	426,406.66
1.2.7	Activos Diferidos					
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00	0.00	8,000.00	0.00



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2015

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
<b>DEUDA PÚBLICA</b>				
<b>Corto Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>	<b>No Aplica</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
<b>Deuda Externa</b>	<b>No Aplica</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
<b>Subtotal a Corto Plazo</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Largo Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>	<b>No Aplica</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
<b>Deuda Externa</b>	<b>No Aplica</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
<b>Subtotal a Largo Plazo</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Pasivos</b>			<b>870,351,620.19</b>	<b>880,130,111.23</b>
<b>Total Deuda y Otros Pasivos</b>			<b>870,351,620.19</b>	<b>880,130,111.23</b>

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.a) Información Contable

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE DESGLOSE  
INFORMACION CONTABLE  
JULIO 2015**

**NOTA 1**

EL saldo de la cuenta de Fondo de Reserva representa el 3% del total de la cartera vigente al cierre del mes de Julio, calculado con base en el Acuerdo número A3/SO216a/27/03/06

**NOTA 2**

La depreciación de los bienes que integran el Activo No Circulante, se calcula por el método de línea recta, utilizando las tasas de depreciación señaladas en los Parámetros de Estimación de Vida Útil emitidos por el Consejo Nacional de Armonización Contable. Los porcentajes de depreciación anual son los siguientes:

Edificios no Habitacionales	3.30%
Otros Bienes Inmuebles	5.00%
Muebles de Oficina y Estantería	10.00%
Muebles, Excepto De Oficina Y Estantería	10.00%
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de la Información	33.30%
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	10.00%
Equipo Médico y de Laboratorio	20.00%
Instrumental Médico y de Laboratorio	20.00%
Automóviles y Equipo Terrestre	20.00%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	10.00%



**NOTA 3**

Derivado de los trabajos de integración y conciliación del Activo Fijo de Bienes Muebles realizados por la Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales en cumplimiento a lo establecido por el Consejo de Armonización Contable (CONAC), se registraron reclasificaciones de bienes muebles contra Resultado de Ejercicios Anteriores, de acuerdo a las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio, y oficios CPASG/784/2015-06, CPASG/820/2015-06, CPASG/825/2015-06, CPASG/833/2015-06, CPASG/846/2015-06, CPASG/889/2015-07, CPASG/941/2015-07, CPASG/948/2015-07 y CPASG/951/2015-07.

Así mismo se realizó el ajuste correspondiente a las depreciaciones derivadas de las altas, bajas y reclasificaciones a los Bienes Muebles registradas en el mes de Junio.

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.b) Información Presupuestal

## **NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL JULIO 2015**

### **NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS**

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2015 es de \$ 893.6 mdp. El presupuesto programado al mes de Julio es de \$496.4 mdp, y se recaudaron \$ 509.6 mdp, un Ingreso superior en 2.6%.

### **NOTA 5 PRESUPUESTO DE EGRESOS**

El Presupuesto Modificado Autorizado Anual es de \$ 941.0 mdp, lo ejercido al mes de Julio del 2015 es de \$ 481.7 mdp que representa el 51.2% del presupuesto total.

### **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

El Presupuesto Modificado Autorizado Anual para Gastos de Funcionamiento, es de \$ 84.5 mdp, que corresponde el 8.98% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron a Julio 2015 \$ 32.9 mdp que representan el 38.9% del presupuesto total.

### **PROGRAMA CRÉDITOS:**

En Acuerdo A12/SO1a/26-01-15 el H. Consejo Directivo autorizó incrementar el crédito denominado "Jubilado y Pensionado" de \$ 8,000.00 a \$ 10,000.00 que será garantizado con un seguro de vida a cargo de los afiliados con edades de 71 a 80 años 11 meses, y una cobertura de hasta \$ 10.0 mdp.

Derivado de lo anterior se realizó con base en el acuerdo del H. Consejo Directivo A6/SO239a/18-02-08, una transferencia compensada de Créditos de "Jubilado y Pensionado" al Crédito para "Adquisición de Vehículo Programa no. 2" por \$7.0 mdp, correspondiendo \$ 700,000.00 al mes de julio:

ADQUISICION DE VEHICULOS PROGRAMA No. 2 JUBILADO Y PENSIONADO	AMPLIACIONES 700,000.00	REDUCCIONES 700,000.00
--	----------------------------	---------------------------

El presupuesto Anual autorizado para el programa de Créditos, es de \$ 856.4 mdp, que corresponde el 91.02% del Presupuesto total. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 448.7 mdp., que representa el 52.4% del total del presupuesto autorizado, otorgándose 18,396 créditos.

Al mes de Julio del 2014 se ejercieron \$ 452.3 mdp en créditos y se otorgaron 18,094.

#### PROGRAMA LABORAL:

El presupuesto anual asignado para el programa Laboral, es de \$ 63.3 mdp, representa el 74.9% del presupuesto total de Gastos de Funcionamiento. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 25.6 mdp., y representa un 40.4 % del total del presupuesto asignado a este programa.

#### PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual asignado para el programa Administrativo, es de \$ 11.0 mdp, representa el 13.1% del presupuesto total de Gastos Funcionamiento. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 2.8 mdp., y representa un 26.0 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A6/SO2a/30-03-15** el Director de este Instituto autorizó las siguientes transferencias presupuestales compensadas autorizadas en formato con folio 0023/TRANSF/2015-07 en las partidas:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Servicios de Consultoría Admva, Procesos, Técnica y Tecnología de la Información	\$ 7,000.00	
Gastos por Servicios de Traslados de Personas		\$ 7,000.00

#### **PROGRAMA TECNOLOGIAS DE LA INFOMACIÓN:**

El presupuesto anual asignado para el programa Tecnologías de la Información, es de \$ 0.3 mdp, representa el 0.42% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 0.2 mdp., y representa un 51.6 % del total del presupuesto asignado a este programa.

#### **PROGRAMA DE MANTENIMIENTO:**

El presupuesto anual asignado para el programa de Mantenimiento, es de \$ 2.2 mdp, representa el 2.6% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 0.5 mdp., y representa un 23.3 % del total del presupuesto asignado a este programa.

#### **PROGRAMA LOGISTICO:**

El presupuesto anual asignado para el programa Logístico, es de \$ 2.8 mdp, representa el 3.3% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 0.5 mdp., y representa un 20.4 % del total del presupuesto asignado a este programa.

#### **PROGRAMA SINDICAL:**

El presupuesto anual asignado para el programa Sindical, es de \$ 3.2 mdp, representa el 3.8% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 2.7 mdp., y representa un 85.8 % del total del presupuesto asignado a este programa.

**PROGRAMA DE SERVICIOS ASISTENCIALES:**

El presupuesto anual asignado para el programa de Servicios Asistenciales, es de \$ 1.4 mdp, representa el 1.6% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Julio 2015 se ejercieron \$ 0.4 mdp., y representa un 29.3 % del total del presupuesto asignado a este programa.

## 2) NOTAS DE MEMORIA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE MEMORIA  
JULIO 2015**

**NOTA 6**

La cuenta de orden "**CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL**" refleja el importe de la cartera incobrable cancelada con cargo al Fondo de Reserva Especial, cuyo importe asciende a \$7.2 mdp.

**NOTA 7**

Se registró en la cuenta de orden denominada "**CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO**", el Inmueble Adjudicado con domicilio en el número 206 de la calle Centenario, esquina con calle Cumbre, Col. Carolina, Cuernavaca, Morelos, destinado de manera temporal a la construcción de un espacio libre, derivado del Convenio de Colaboración formalizado con el Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, de fecha 29 de septiembre del 2014, con la autorización del H. Consejo Directivo en Acuerdo A15/SO5a/22-09-14. El registro es por un importe de \$44,685.00 que corresponde al valor catastral con base en el oficio CPASG/893/2014-08.



### 3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA  
JULIO 2015**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS  
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE JULIO DEL 2015, CON  
RELACIÓN AL MES DE JULIO DEL 2014  
(MILLONES DE PESOS)**

**1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano (Sector Bancario) y en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos.

El saldo es de \$ 363.0 mdp, y en Julio del 2014 el saldo fue de \$ 240.3 mdp el incremento de \$ 122.7 mdp corresponde a la recuperación de Cuentas por Cobrar de las Entidades Incorporadas así como el saldo por pagar del presupuesto por \$ 103.7 mdp.

La Inversión en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de \$ 80.6 mdp, a una tasa de rendimiento al 10% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo fue de 3.07% en el Sistema Financiero Mexicano

**2.- CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO**

Refleja el saldo a cargo de las Entidades Afiliadas por concepto de las retenciones que realizaron a sus trabajadores por sus créditos, del 4.25% de las cuotas con base en el Artículo 9 de la Ley del ICTSGEM y el Acuerdo en el punto cinco de la Sesión Ordinaria del 5 de Junio de 1985, así como por el 6% que, como patrón aportan al Instituto. El saldo de \$ 179.5 mdp, disminuyó con relación a Julio 2014 en \$ 18.8 mdp,

Con relación a la proyección para 2015 este rubro se ha incrementado derivado de los adeudos en mora de Entidades.

### **3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO**

Representa el saldo de los Créditos otorgados a los afiliados a un plazo mayor a 12 meses cuyo importe asciende a \$1,694.2 mdp, el incremento de \$ 95.9 mdp, deriva del otorgamiento de mayor número de créditos.

Al mes de Julio del 2015 se otorgaron 18,396 créditos, un 1.67 % mayor a los otorgados a Julio del 2014 y un 8.54% mayor con relación a los otorgados en el mismo periodo del año 2013.

La cartera vencida judicial de \$ 35.4 mdp, representa el 2.07% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$1,705.1 mdp.

### **4.- DEPRECIACION DE BIENES**

El cálculo de la depreciación se realizó sobre el valor de los rubros del Activo No Circulante, en tanto se concluye el desarrollo informático para realizar el cálculo por cada uno de los bienes en función de la fecha de adquisición y costos.

### **5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO**

En solventación de la observación no. 1 de la Auditoría Externa no. ICTSGEM/AE/01/11 practicada a Estados Financieros del 2010, la Subdirección de Informática mensualmente actualiza los factores porcentuales, determinados por el actuario Alfonso de la Rosa Sánchez en su dictamen de fecha 02 de septiembre del 2011, para realizar el cálculo de los Intereses devengados y pagados por los afiliados, los cuales se determinan a partir de las tablas de amortización del Siscredit (Sistema de Administración de Créditos).

Esta cuenta representa los intereses por devengar y pagar correspondientes a los créditos otorgados. Su saldo es de \$ 437.9 mdp que disminuyo con relación al mes de Julio del 2014 en \$ 1.6 mdp, responde a un menor otorgamiento de créditos de Vehículos e Hipotecarios originado por la disminución en la demanda.

### **6.- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN**

Esta cuenta refleja el saldo neto que el Instituto administra de las cuotas de los afiliados que retienen y enteran las Entidades incorporadas, el incremento de \$ 37.3 mdp, en relación a Julio del 2014 deriva del entero que en los plazos establecidos realizaron las Entidades Incorporadas, el total de fondos asciende \$ 415.8 mdp.

Con excepción del Instituto Morelense de Radio y Televisión y la Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos que retiene a sus trabajadores el 6% de cuotas sobre sus remuneraciones y las 35 entidades afiliadas restantes retienen a sus trabajadores el 4.25% de cuotas sobre sus remuneraciones.

Las cuotas retenidas a los Jubilados del Poder Ejecutivo son del 2.125%

## 7.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS

Las Entidades Incorporadas aportan en términos del Art. 9 de la Ley del Instituto, el 6% sobre las remuneraciones de sus trabajadores, con excepción del Poder Ejecutivo por jubilados que aporta el 3%.

El Instituto registra el 4.5% en la cuenta de Patrimonio **APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS**. El 1.5% en cuentas de Resultados como **INGRESOS DE GESTIÓN** para contribuir al costo de los Gastos de Funcionamiento en cumplimiento del artículo 9 de la Ley del Instituto.

El incremento de \$ 49.1 mdp, deriva del entero en el tiempo establecido de las Aportaciones del 4.50%, que realizaron las Entidades, el Importe total asciende \$ 549.9 mdp.

## 8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Julio del 2014, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 66.2 mdp y al mes de Julio del 2015 el Superávit es de \$ 67.2 mdp monto superior en \$ 1.0 mdp, un 1.5%, derivado principalmente del incremento de los ingresos obtenidos por concepto de intereses ordinarios de los créditos otorgados e Intereses sobre la Inversión de las disponibilidades Financieras.

	JUL 2014	JUL 2015	VARIACION
INGRESOS	\$ 97.5	\$ 101.4	\$ 3.9
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 31.3	\$ 34.2	\$ 2.9
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 66.2 mdp	\$ 67.2 mdp	\$ 1.0 mdp

## **AUTORIZACION E HISTORIA**

El Gobierno del Estado de Morelos con el propósito de otorgar a sus servidores públicos seguridad social y apoyo económico para brindar un mayor bienestar y mejorar las condiciones de vida mediante el otorgamiento de créditos, se creó el día 04 de Enero de 1984 el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, mediante Decreto publicado en Periódico Oficial Tierra y Libertad número 3151.

Al Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos se le reconoce el carácter de Organismo Público Descentralizado Estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, Órgano de Gobierno y administración propia, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Morelos.

Con fecha 13 de Julio de 2009 el Consejo Directivo aprobó el Estatuto Orgánico publicado en periódico oficial Tierra y Libertad número 4753 de fecha 4 de Noviembre de 2009 que regula y establece las bases de organización, las facultades y funciones que competan a cada una de las áreas que forman parte de este Organismo. Así mismo se establece que el Instituto para el cumplimiento de su objeto tendrá las atribuciones siguientes:

- I. Otorgar Créditos Quirografarios, Especiales, de Vehículos e Hipotecarios;
- II. Otorgar servicios de Medicina Preventiva de Nivel Uno o Promoción a la Salud;
- III. Otorgar servicio de Odontología de Primer Nivel, consistente en aplicación de amalgamas, resinas, extracciones y profilaxis, y
- IV. Otorgar Servicio de Optometría, consistente en examen de la vista y graduación de lentes.

## **RESPONSABILIDAD SOBRE LA PRESENTACION RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

"Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor"