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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2015

| ACTIVO | | | PASIVO | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO CIRCULANTE** | Ago-15 | Ago-14 | **PASIVO CIRCULANTE** | Ago-15 | Ago-14 |
| **Efectivo y Equivalentes** | | | **Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | | |
| Efectivo (ANEXO 1) | 233,984.51 | 311,174.04 | Proveedores por pagar a corto plazo | 0.00 | 0.00 |
| Bancos/Tesorería (ANEXO 1) | 11,841,466.89 | 18,398,189.76 | Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 8) | 2,119,918.94 | 1,737,918.47 |
| | 12,075,451.40 | 18,709,363.80 | Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 9) | 23,347,273.35 | 19,555,340.93 |
| | | | | 25,467,192.29 | 21,293,259.40 |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | | | **Pasivos Diferidos a Corto Plazo** | | |
| Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2) | 331,462,317.90 | 250,921,241.51 | Intereses cobrados por adelantado a corto plazo | 190,816.46 | 62,743.96 |
| Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3) | 232,096,208.26 | 184,807,990.95 | | 190,816.46 | 62,743.96 |
| Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4) | 760,327.67 | 513,220.46 | | | |
| Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5) | 14,733,861.97 | 10,588,513.17 | | | |
| | 579,052,715.80 | 446,830,966.09 | TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES | 25,658,008.75 | 21,356,003.36 |
| **Derechos a Recibir Bienes o Servicios** | | | **PASIVO NO CIRCULANTE** | | |
| Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo | 15,727.97 | 24,407.59 | | | |
| | 15,727.97 | 24,407.59 | **Pasivos Diferidos a Largo Plazo** | | |
| | | | Intereses cobrados por adelantado a largo plazo | 434,189,453.38 | 444,318,848.26 |
| **Almacén** | | | | 434,189,453.38 | 444,318,848.26 |
| Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12) | 976,709.06 | 1,177,101.13 | | | |
| | 976,709.06 | 1,177,101.13 | **Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo** | | |
| TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES | 592,120,604.23 | 466,741,838.61 | Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10) | 421,352,457.58 | 381,140,997.71 |
| | | | | 421,352,457.58 | 381,140,997.71 |
| **ACTIVO NO CIRCULANTE** | | | TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE | 855,541,910.96 | 825,459,845.97 |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo** | | | | | |
| Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6) | 1,686,592,034.17 | 1,617,619,933.62 | | | |
| Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7) | 35,882,367.73 | 27,856,048.16 | | | |
| | 1,722,474,401.90 | 1,645,475,981.78 | **TOTAL DE PASIVO** | 881,199,919.71 | 846,815,849.33 |
| **Bienes Inmuebles,Infraestructura y Construcción en Proceso** | | | | | |
| Terrenos | 1,424,300.00 | 1,424,300.00 | | | |
| Edificios no habitacionales | 21,220,368.71 | 21,259,942.03 | | | |
| Otros bienes inmuebles | 1,295,829.63 | 1,295,829.63 | | | |
| | 23,940,498.34 | 23,980,071.66 | **PATRIMONIO** | | |
| | | | **PATRIMONIO CONTRIBUIDO** | | |
| **Bienes Muebles** | | | | | |
| Mobiliario y equipo de administración | 8,500,860.55 | 9,027,719.11 | **Aportaciones** | | |
| Equipo e instrumental médico y de laboratorio | 375,301.15 | 381,491.70 | Fondo Social Permanente | 33,778.46 | 33,778.46 |
| Vehiculos y equipo de transporte | 1,136,004.26 | 1,738,804.26 | Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11) | 556,603,568.78 | 504,442,341.77 |
| Maquinaria,otros equipos y herramientas | 1,600,823.34 | 1,159,536.44 | Aportaciones Especiales | 72,517.89 | 72,517.89 |
| | 11,612,989.30 | 12,307,551.51 | | 556,709,865.13 | 504,548,638.12 |
| **Activos Intangibles** | | | | | |
| Software | 154,106.00 | 154,106.00 | | | |
| **Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)** | | | **PATRIMONIO GENERADO** | | |
| Depreciación acumulada de bienes inmuebles | -1,968,816.09 | -1,247,311.99 | Resultado del ejercicio | 80,564,605.84 | 75,100,747.47 |
| Depreciación acumulada de bienes muebles | -5,841,189.00 | -4,154,514.63 | Resultado de ejercicios anteriores (Nota 3) | 774,065,316.34 | 668,866,732.33 |
| | -7,810,005.09 | -5,401,826.62 | Fondo de Reserva (Nota 1) | 49,960,887.66 | 47,925,755.69 |
| | | | | 904,590,809.84 | 791,893,235.49 |
| **Activos Diferidos** | | | | | |
| Otros Activos Diferidos | 8,000.00 | 0.00 | | | |
| TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES | 1,750,379,990.45 | 1,676,515,884.33 | TOTAL PATRIMONIO | 1,461,300,674.97 | 1,296,441,873.61 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | **$2,342,500,594.68** | **$2,143,257,722.94** | **TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** | **$2,342,500,594.68** | **$2,143,257,722.94** |

**CUENTAS DE ORDEN**

| | | |
|---|---|---|
| CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ( Nota 6 ) | $7,321,096.45 | $6,288,320.97 |
| CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7) | 44,685.00 | 0.00 |

| DIRECCIÓN GENERAL | REPRESENTANTE DE LA COORDINACION OPERATIVA | SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO | DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO |
|---|---|---|---|
| C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA | C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTES | C. 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
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2015

| Concepto | Origen | Aplicación |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | **9,985,298.09** | **209,228,169.83** |
| **Activo Circulante** | **6,842,984.09** | **132,221,749.71** |
| Efectivo y Equivalentes | 6,633,912.40 | 0.00 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | 0.00 | 132,221,749.71 |
| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | 8,679.62 | 0.00 |
| Almacenes | 200,392.07 | 0.00 |
| **Activo No Circulante** | **3,142,314.00** | **77,006,420.12** |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo | 0.00 | 76,998,420.12 |
| Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 39,573.32 | 0.00 |
| Bienes Muebles | 694,562.21 | 0.00 |
| Activos Intangibles | 0.00 | 0.00 |
| Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de | 2,408,178.47 | 0.00 |
| Activos Diferidos | 0.00 | 8,000.00 |

| Concepto | Origen | Aplicación |
|---|---|---|
| **PASIVO** | **44,513,465.26** | **10,129,394.88** |
| **Pasivo Circulante** | **4,302,005.39** | **0.00** |
| Cuentas por Pagar a Corto Plazo | 4,173,932.89 | 0.00 |
| Pasivos Diferidos a Corto Plazo | 128,072.50 | 0.00 |
| ***Pasivo No Circulante*** | **40,211,459.87** | **10,129,394.88** |
| Pasivos Diferidos a Largo Plazo | 0.00 | 10,129,394.88 |
| Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo | 40,211,459.87 | 0.00 |
| **PATRIMONIO** | **164,858,801.36** | **0.00** |
| **Patrimonio Contribuido** | **52,161,227.01** | **0.00** |
| Aportaciones | 52,161,227.01 | 0.00 |
| **Patrimonio Generado** | **112,697,574.35** | **0.00** |
| Resultados del Ejercicio | 5,463,858.37 | 0.00 |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 105,198,584.01 | 0.00 |
| Reservas | 2,035,131.97 | 0.00 |

| DIRECCIÓN GENERAL | REPRESENTANTE DE LA COORDINACION OPERATIVA | SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO | DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO |
|---|---|---|---|
| C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA | C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTES | C. 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
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2015

| | Ago-15 | Ago-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 | $5,205.00 | $973,821.39 | $3,424,580.32 |
| H. Congreso del Estado | 145,812.72 | 51,011.71 | 685,025.99 |
| H. Tribunal Superior de Justicia | 55,016.78 | 51,827.26 | 383,130.23 |
| Sistema de Agua Potable de Cuernavaca | 0.00 | 58,391.01 | 344,381.19 |
| ICTSGEM | 38,088.01 | 36,499.15 | 303,471.41 |
| I.E.B.E.M. | 198,825.12 | 0.00 | 993,800.86 |
| D.I.F. | 35,624.23 | 33,247.88 | 204,393.53 |
| Subsecretaría de Salud de Morelos | 8,982.43 | 8,753.85 | 74,538.89 |
| C.I.D.H.E.M. | 10,460.60 | 5,678.82 | 75,417.92 |
| Instituto Estatal Electoral Morelos | 0.00 | 6,707.14 | 0.00 |
| Colegio de Estudios Científicos Y Tecnologicos | 29,995.44 | 29,316.82 | 238,909.43 |
| H.Ayuntamiento Puente de Ixtla( Xoxocotla) | 0.00 | 1,214.48 | 8,788.91 |
| Fideicomiso Lago de Tequesquitengo | 445.14 | 152.45 | 2,250.75 |
| Comision Estatal de Derechos Humanos | 5,171.60 | 5,369.28 | 41,633.24 |
| Comision Estatal de Reservas Territoriales | 2,580.00 | 2,072.88 | 14,639.87 |
| Tribunal de lo Contencioso | 5,344.17 | 5,080.40 | 42,218.16 |
| Tribunal Estatal Electoral | 15,205.90 | 13,666.84 | 75,794.98 |
| Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal | 4,008.64 | 1,565.48 | 31,498.50 |
| C.E.A. | 12,975.55 | 13,206.75 | 104,582.56 |
| H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica | 0.00 | 34,339.11 | 124,051.90 |
| Instituto de la Mujer del Estado de Morelos | 2,595.00 | 3,083.56 | 18,868.41 |
| Universidad Tecnologica Emiliano Zapata | 44,710.41 | 40,942.18 | 329,421.76 |
| Operador de Carreteras de Cuota | 2,852.70 | 2,760.77 | 20,386.22 |
| Inst. Est. de Infraestructura Educativa | 724.71 | 476.22 | 3,769.09 |
| I.C.A.T.M.O.R. | 19,778.92 | 12,841.90 | 106,290.03 |
| I.M.I.P.E. | 2,351.75 | 0.00 | 46,505.46 |
| Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo. | 9,859.63 | 4,916.62 | 50,591.02 |
| Municipio de Cuernavaca | 0.00 | 0.00 | 1,267,568.40 |
| Tribunal Unitario de Justicia para Adolecentes | 3,652.46 | 1,161.93 | 18,402.91 |
| Fideicomiso World Trade Center Morelos | 2,908.72 | 3,650.27 | 21,037.41 |
| Comision Estatal de Mejora Regulatoria | 1,389.93 | 2,116.06 | 8,507.60 |
| Centro Morelense de las Artes | 10,976.21 | 7,940.21 | 59,632.45 |
| H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica | 0.00 | 3,656.48 | 28,350.53 |
| I.M.O.F.I. | 7,148.16 | 7,211.51 | 53,638.07 |
| M.M.A.P. | 955.59 | 720.06 | 5,225.93 |
| Instituto Morelense de Radio y Television | 36,416.11 | 0.00 | 179,869.61 |
| I.M.P.E.P.A.C. | 7,951.54 | 0.00 | 55,290.22 |
| COESAMOR | 2,667.09 | 0.00 | 14,224.47 |
| | 730,680.26 | 1,423,400.47 | 9,460,688.23 |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios | | | |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados | | | |
| Servicios Dentales | 8,260.44 | 11,510.00 | 67,338.34 |
| Servicios de Optometria | 72,404.37 | 103,176.80 | 539,241.12 |
| | 80,664.81 | 114,686.80 | 606,579.46 |
| **Otros Ingresos y Beneficios** | | | |
| Ingresos Financieros | | | |
| Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros | | | |
| Intereses sobre Inversion | 1,154,977.67 | 897,054.89 | 11,226,754.93 |
| Otros productos financieros | 4,997.70 | 8,244.94 | 45,511.19 |
| Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios | 15,871,533.71 | 11,101,861.69 | 95,151,352.77 |
| Intereses Moratorios Entidades Publicas | 0.00 | 37.78 | 18,466.81 |
| | 17,031,509.08 | 12,007,199.30 | 106,442,085.70 |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| Otros Productos | 136.36 | 0.00 | 958.28 |
| Ajuste al Fondo de Reserva | 955,145.82 | 4,918.28 | 3,745,238.13 |
| Dividendos | 0.00 | 0.00 | 17,796.14 |
| | 955,282.18 | 4,918.28 | 3,763,992.55 |
| **Total de Ingresos** | **18,798,136.33** | **13,550,204.85** | **120,273,345.94** |
| **GASTOS Y OTRAS PERDIDAS** | | | |
| **Gastos de Funcionamiento** | | | |
| Servicios Personales | 4,473,229.08 | 3,465,038.01 | 29,640,219.22 |
| Material y Suministros | 44,067.41 | 122,327.66 | 516,431.02 |
| Servicios Generales | 766,572.61 | 433,853.31 | 4,603,237.70 |
| **Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas** | | | |
| Ayudas Sociales | 10,000.00 | 386,961.85 | 2,765,721.69 |
| **Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias** | | | |
| Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 227,244.49 | 298,073.00 | 2,183,130.47 |
| Otros Gastos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **Total de Gastos y Otras Pérdidas** | **5,521,113.59** | **4,706,253.83** | **39,708,740.10** |
| **Resultado del Ejercicio** | **$13,277,022.74** | **$8,843,951.02** | **$80,564,605.84** |

| DIRECCIÓN GENERAL | REPRESENTANTE DE LA COORDINACION OPERATIVA | SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO | DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO |
|---|---|---|---|
| C. VERONICA MARTINEZ GARCIA | C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTES | C. 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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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 Julio del 2015** | **27,546,230.36** | **-939,203.64** | **68,681,463.17** | **0.00** | **95,288,489.89** |
| Fondo Social Permanente | 0.00 | | | | |
| Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas | 27,546,230.36 | | | | |
| Aportaciones Especiales | 0.00 | | | | |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | | -939,203.64 | | | |
| Fondo de Reserva | | | 1,393,880.07 | | |
| Resultado del Ejercicio | | | 67,287,583.10 | | |
| **Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Julio del 2015** | **$550,056,429.28** | **$822,629,667.70** | **$68,681,463.17** | **$0.00** | **$1,441,367,560.15** |
| **Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Agosto del 2015** | **6,653,435.85** | **132,788.22** | **13,146,890.75** | **0.00** | **19,933,114.82** |
| Fondo Social Permanente | 0.00 | | | | |
| Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas | 6,653,435.85 | | | | |
| Aportaciones Especiales | 0.00 | | | | |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | | 132,788.22 | | | |
| Fondo de Reserva | | | -130,131.99 | | |
| Resultado del Ejercicio | | | 13,277,022.74 | | |
| **Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Agosto del 2015** | **$556,709,865.13** | **$822,762,455.92** | **$81,828,353.92** | **$0.00** | **$1,461,300,674.97** |

DIRECCIÓN

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

REPRESENTANTE DE LA COORDINACION OPERATIVA

C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTES

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

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 AGOSTO DEL 2015

| Cuenta Contable | | Saldo Inicial (SI) 1 | Cargos del periodo 2 | Abonos del Periodo 3 | Saldo Final (SF) 4(1+2-3) | Variación del Periodo (SF-SI) (4-1) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ACTIVO | | | | | |
| **1.1** | **ACTIVO CIRCULATE** | **$564,554,729.31** | **$1,927,157,961.89** | **$1,899,592,086.97** | **$592,120,604.23** | **$27,565,874.92** |
| 1.1.1 | Efectivo y Equivalentes | | | | | |
| 1.1.1.1 | Efectivo | 77,696.07 | 630,174.79 | 473,886.35 | 233,984.51 | 156,288.44 |
| 1.1.1.2 | Bancos/Tesoreria | 9,566,477.38 | 972,239,012.20 | 969,964,022.69 | 11,841,466.89 | 2,274,989.51 |
| 1.1.2 | Derecho a Recibir Efectivo o equivalente | | | | | |
| 1.1.2.1 | Inversiones Financieras de Corto Plazo | 363,010,932.12 | 865,558,333.66 | 897,106,947.88 | 331,462,317.90 | -31,548,614.22 |
| 1.1.2.2 | Cuentas por Cobrar a Corto Plazo | 179,505,561.66 | 81,125,082.44 | 28,534,435.84 | 232,096,208.26 | 52,590,646.60 |
| 1.1.2.3 | Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo | 718,070.37 | 177,282.61 | 135,025.31 | 760,327.67 | 42,257.30 |
| 1.1.2.6 | Préstamos Otorgados a Corto Plazo | 10,899,858.21 | 7,193,781.85 | 3,359,778.09 | 14,733,861.97 | 3,834,003.76 |
| 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 | 760,405.53 | 234,294.34 | 17,990.81 | 976,709.06 | 216,303.53 |
| | | | | | | |
| **1.2** | **ACTIVO NO CIRCULANTE** | **$1,756,942,942.07** | **$94,308,217.79** | **$100,871,169.41** | **$1,750,379,990.45** | **-$6,562,951.62** |
| 1.2.2 | Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | | | | | |
| 1.2.2.4 | Préstamos Otorgados a Largo Plazo | 1,694,227,862.45 | 92,918,395.79 | 100,554,224.07 | 1,686,592,034.17 | -7,635,828.28 |
| 1.2.2.9 | Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | 34,835,164.40 | 1,047,203.33 | 0.00 | 35,882,367.73 | 1,047,203.33 |
| 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 | 29,000.00 | 0.00 | 21,220,368.71 | 29,000.00 |
| 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 | 8,410,961.40 | 91,129.60 | 1,230.45 | 8,500,860.55 | 89,899.15 |
| 1.2.4.3 | Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio | 375,301.15 | 0.00 | 0.00 | 375,301.15 | 0.00 |
| 1.2.4.4 | Vehiculos 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 | 1,639,054.27 | 0.00 | 38,230.93 | 1,600,823.34 | -38,230.93 |
| 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 | -1,906,169.37 | 0.00 | 62,646.72 | -1,968,816.09 | -62,646.72 |
| 1.2.6.3 | Depreciación Acumulada de Bienes Muebles | -5,848,840.83 | 222,489.07 | 214,837.24 | -5,841,189.00 | 7,651.83 |
| 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 AGOSTO DEL 2015

| Denominación de las Deudas | Moneda de Contratación | Institución o País Acreedor | Saldo Inicial del Periodo | Saldo Final del Periodo |
|---|---|---|---|---|
| **DEUDA PÚBLICA** | | | | |
| **Corto Plazo** | | | | |
| **Deuda Interna** | **No Aplica** | | **0.00** | **0.00** |
| Instituciones de Crédito | | | 0.00 | 0.00 |
| Títulos y Valores | | | 0.00 | 0.00 |
| Arrendamientos Financieros | | | 0.00 | 0.00 |
| **Deuda Externa** | **No Aplica** | | **0.00** | **0.00** |
| 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 |
| ***Subtotal a Corto Plazo*** | | | ***0.00*** | ***0.00*** |
| **Largo Plazo** | | | | |
| **Deuda Interna** | **No Aplica** | | **0.00** | **0.00** |
| Instituciones de Crédito | | | 0.00 | 0.00 |
| Títulos y Valores | | | 0.00 | 0.00 |
| Arrendamientos Financieros | | | 0.00 | 0.00 |
| **Deuda Externa** | **No Aplica** | | **0.00** | **0.00** |
| 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 |
| ***Subtotal a Largo Plazo*** | | | ***0.00*** | ***0.00*** |
| **Otros Pasivos** | | | **880,130,111.23** | **881,199,919.71** |
| ***Total Deuda y Otros Pasivos*** | | | ***880,130,111.23*** | ***881,199,919.71*** |

# 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

### AGOSTO 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 Agosto, 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 los 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/771/2015-06, CPASG/827/2015-06, CPASG/828/2015-06, CPASG/946/2015-07, CPASG/947/2015-07, y CPASG/959/2015-08.

Así mismo se realizó el ajuste correspondiente a las depreciaciones derivadas de las reclasificaciones a los Bienes Muebles registradas en el mes de Julio.

# 1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

# NOTAS DE DESGLOSE
## INFORMACION PRESUPUESTAL
## AGOSTO 2015

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

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2015 es de $ 893.6 mdp. El presupuesto programado al mes de Agosto es de $ 577.5 mdp, y se recaudaron $ 571.7 mdp, un Ingreso menor en 1.01%, derivado de los adeudos en mora de Entidades.

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

El Presupuesto Modificado Autorizado Anual es de $ 941.0 mdp, lo ejercido al mes de Agosto del 2015 es de $ 569.4mdp que representa el 60.5% del presupuesto total.

**GASTOS DE FUNCIONAMIENTO**

El Presupuesto Modificado Autorizado Anual para Gastos de Funcionamiento, es de $ 84.5 mdp, corresponde el 8.98% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron a Agosto 2015 $ 38.6 mdp que representan el 45.6% 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 Agosto:

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

Se hicieron las siguientes transferencias de remanentes de créditos mediante oficio autorizado por la Directora General del Instituto con base al acuerdo de consejo A6/SO239a/18-02-08.

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| ESCOLAR | 2,000,000.00 | |
| HIPOTECARIOS | | 2,000,000.00 |

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 Agosto 2015 se ejercieron $ 530.7 mdp., que representa el 61.9% del total del presupuesto autorizado, otorgándose 22,695 créditos.

Al mes de Agosto del 2014 se ejercieron $ 524.8 mdp en créditos y se otorgaron 21,417.

**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 Agosto 2015 se ejercieron $ 30.4 mdp., y representa un 48.05 % 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 Agosto 2015 se ejercieron $ 3.4 mdp., y representa un 30.7 % 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 0025/TRANSF/2015-08 y 0027/TRANSF/2015-08 en las partidas:

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| Materiales, Suministros y Equipo de Seguridad para el Programa de Protección Civil | $ 21,464.77 | |
| Instalación, Reparación y Mantenimiento de Maquinaria, otros Equipos y Herramientas | 48,900.00 | |
| Prendas de Seguridad y Protección Personal | | $ 21,464.77 |
| Refac. y Acc. Menores de Mobiliario y Equipo de Administración, Educacional y Recreativo | | 48,900.00 |

**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 Agosto 2015 se ejercieron $ 0.2 mdp., y representa un 57.0 % 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 Agosto 2015 se ejercieron $ 0.5 mdp., y representa un 25.3 % 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 Agosto 2015 se ejercieron $ 0.6 mdp., y representa un 23.6 % 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 Agosto 2015 se ejercieron $ 2.7 mdp., y representa un 86.1 % 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 Agosto 2015 se ejercieron $ 0.5 mdp., y representa un 39.4 % 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 0026/TRANSF/2015-08 en las partidas:

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| Instalación, Reparación y Mantenimiento de Equipo e Instrumental Medico y de Laboratorio | $ 2,000.00 | |
| Conservación y Mantenimiento Menor de Inmuebles (propios) | | $2,000.00 |

## 2) NOTAS DE MEMORIA

# INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
## NOTAS DE MEMORIA
## AGOSTO 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 $7.3 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

## AGOSTO 2015

### INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2015, CON RELACIÓN AL MES DE AGOSTO 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 $ 331.4 mdp, y en Agosto del 2014 el saldo fue de $ 250.9 mdp el incremento de $ 80.5 mdp corresponde a la recuperación de Cuentas por Cobrar de las Entidades Incorporadas así como el saldo por pagar del presupuesto por $ 102.0 mdp.

La Inversión en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de $ 73.9 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo fue de 3.09% 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 $ 232.0 mdp, aumento con relación a Agosto 2014 en $ 47.3 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 $1,686.5 mdp, el incremento de $ 69.0 mdp con relación a Agosto 2014, deriva del otorgamiento de un mayor número de créditos.

Al mes de Agosto del 2015 se otorgaron 22,695 créditos, un 5.97 % mayor a los otorgados a Agosto del 2014 y un 8.40% mayor con relación a los otorgados en el mismo periodo del año 2013.

La cartera vencida judicial de $ 35.9 mdp, representa el 2.16% del monto total de la cartera vigente que asciende a $1,665.3 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 Auditoria 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 $ 434.1 mdp que disminuyo con relación al mes de Agosto del 2014 en $ 10.1 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 $ 40.2 mdp, en relación a Agosto del 2014 deriva del entero que en los plazos establecidos realizaron las Entidades Incorporadas, el total de fondos asciende $ 421.3 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 $ 52.2 mdp, deriva del entero en el tiempo establecido de las Aportaciones del 4.50%, que realizaron las Entidades, el Importe total asciende $ 556.6 mdp.

## 8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Agosto del 2014, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de $ 75.1 mdp y al mes de Agosto del 2015 el Superávit es de $ 80.5 mdp monto superior en $ 5.4 mdp, un 7.32%, 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.

| | AGO 2014 | AGO 2015 | VARIACION |
|---|---|---|---|
| **INGRESOS** | **$ 111.1** | **$ 120.2** | **$ 9.1** |
| **MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO** | **$ 36.0** | **$ 39.7** | **$ 3.7** |
| **SUPERAVIT FINANCIERO** | **$ 75.1 mdp** | **$ 80.5 mdp** | **$ 5.4 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"