



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015

ACTIVO	Oct-15	Oct-14	PASIVO	Oct-15	Oct-14
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	258,641.12	166,077.34	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	27,488,251.08	26,819,726.88	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 9)	2,139,724.25	2,008,895.89
	27,746,892.20	26,985,804.22	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 9)	25,412,295.17	19,734,951.15
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				27,552,019.42	21,743,847.04
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	374,971,970.14	294,874,616.93	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Cuentas por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	170,647,491.40	158,313,457.28	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	104,037.16	-5,295.49
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 4)	690,594.86	637,269.81		104,037.16	-5,295.49
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	11,129,648.44	8,470,400.67	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	27,656,056.58	21,738,551.55
	557,439,704.84	462,295,744.69			
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	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	15,727.97	24,407.59	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	442,877,720.12	441,442,829.69
Almacén				442,877,720.12	441,442,829.69
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 12)	1,107,689.27	1,378,295.84	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	1,107,689.27	1,378,295.84	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 10)	428,081,954.43	387,473,136.48
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	586,310,014.28	490,684,252.34		428,081,954.43	387,473,136.48
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	870,959,674.55	828,915,966.17
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	898,615,731.13	850,654,517.72
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 6)	1,741,332,162.56	1,628,258,321.93			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 7)	37,406,819.39	29,067,094.93	PATRIMONIO		
	1,778,738,981.95	1,657,325,416.86	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones		
Terrenos	3,459,288.00	1,424,300.00	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Edificios no habitacionales	32,103,720.33	21,259,942.03	Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 11)	565,472,774.49	513,302,694.63
Otros bienes inmuebles	2,977,118.27	1,295,829.63	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
	38,540,126.60	23,980,071.66		565,579,070.84	513,408,990.88
Bienes Muebles			PATRIMONIO GENERADO		
Mobiliario y equipo de administración	8,621,571.64	9,061,750.50	Resultado del ejercicio	98,188,836.33	97,051,638.25
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	344,952.16	381,491.70	Resultado de ejercicios anteriores (Nota 3)	774,153,226.00	669,038,122.48
Vehículos y equipo de transporte	1,462,905.99	1,136,004.26	Revaluos de bienes inmuebles	14,472,859.61	0.00
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,739,374.83	1,205,472.44	Fondo de Reserva (Nota 1)	51,476,142.27	47,999,564.76
	12,168,804.62	11,784,718.90	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas (Nota 4)	5,119,424.74	0.00
Activos Intangibles				943,410,488.95	814,089,325.49
Software	154,106.00	154,106.00	TOTAL PATRIMONIO	1,508,989,559.79	1,327,498,316.47
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	2,407,605,290.92	2,178,152,834.19
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-2,099,506.99	-1,375,040.27			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-6,215,235.54	-4,400,691.30			
	-8,314,742.53	-5,775,731.57			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	1,821,295,276.64	1,687,468,581.85			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,407,605,290.92	\$2,178,152,834.19			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 7)	\$7,522,059.48	\$6,483,837.44			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 8)	44,685.00	44,685.00			

DIRECCIÓN GENERAL

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

REPRESENTANTE DE LA COORDINACIÓN OPERATIVA

C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTES

SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. LISA MERLOS CANO



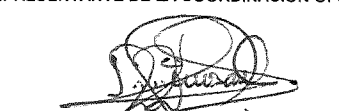
INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	2,818,297.15	232,270,753.88	PASIVO	47,961,213.41	0.00
Activo Circulante	279,286.19	95,905,048.13	Pasivo Circulante	5,917,505.03	0.00
Efectivo y Equivalentes	0.00	761,087.98	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	5,808,172.38	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	95,143,960.15	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	109,332.65	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	8,679.62	0.00	Pasivo No Circulante	42,043,708.38	0.00
Almacenes	270,606.57	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	1,434,890.43	0.00
Activo No Circulante	2,539,010.96	136,365,705.75	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	40,608,817.95	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo	0.00	121,413,565.09	PATRIMONIO	181,491,243.32	0.00
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	14,560,054.94	Patrimonio Contribuido	52,170,079.86	0.00
Bienes Muebles	0.00	384,085.72	Aportaciones	52,170,079.86	0.00
Activos Intangibles	0.00	0.00	Patrimonio Generado	129,321,163.46	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Activos Diferidos	2,539,010.96	0.00	Resultados del Ejercicio	1,137,198.08	0.00
	0.00	8,000.00	Resultados de Ejercicios Anteriores	105,115,103.52	0.00
			Revaluos de bienes inmuebles	14,472,859.61	0.00
			Fondo de Reserva	3,476,577.51	0.00
			Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas	5,119,424.74	0.00

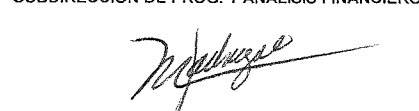
DIRECCIÓN GENERAL


C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

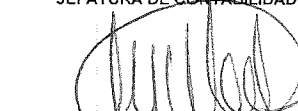
REPRESENTANTE DE LA COORDINACION OPERATIVA


C. JOSÉ ROBERTO RIVERA CORTES

SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO


C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD


C. DOLGA 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 OCTUBRE DEL 2015

	Oct-15	Oct-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	\$1,811,426.83	\$906,749.31	\$5,847,446.65
H. Congreso del Estado	74,320.18	87,401.37	795,936.37
H. Tribunal Superior de Justicia	79,550.68	53,288.54	518,666.53
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	93,057.05	58,843.32	506,506.08
ICTSGEM	37,163.27	36,914.97	377,799.14
I.E.B.E.M.	132,576.04	145,060.01	1,258,792.07
D.I.F.	24,670.88	23,110.27	253,221.94
Subsecretaria de Salud de Morelos	9,846.72	8,753.85	91,613.72
C.I.D.H.E.M.	10,461.93	2,689.80	96,340.45
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	6,591.30	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	30,492.01	29,979.69	313,538.48
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	1,144.08	1,836.41	11,077.07
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	301.88	316.90	2,854.51
Comision Estatal de Derechos Humanos	5,155.10	5,207.96	51,921.32
Comision Estatal de Reservas Territoriales	2,214.56	2,137.33	19,008.17
Tribunal de lo Contencioso	5,276.83	2,228.23	52,815.16
Tribunal Estatal Electoral	3,623.99	8,644.56	88,819.50
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	3,845.53	3,376.03	39,206.62
C.E.A.	13,125.44	12,890.32	130,888.90
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	10,135.43	75,431.06	134,187.33
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	1,327.50	4,395.84	22,967.41
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	48,511.72	50,126.39	399,453.96
Operador de Carreteras de Cuota	1,736.80	2,752.52	23,942.32
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	27,769.14	9,716.97	37,153.74
I.C.A.T.M.O.R.	13,451.58	6,413.95	133,043.18
I.M.I.P.E.	4,864.06	0.00	55,873.02
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	6,498.44	2,458.31	63,587.90
Municipio de Cuernavaca	103,488.44	97,229.89	1,473,482.70
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	2,457.59	3,545.22	23,300.08
Fideicomiso World Trade Center Morelos	2,602.04	3,036.04	28,034.99
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	1,389.93	1,058.03	10,824.15
Centro Morelense de las Artes	7,540.42	7,969.05	76,396.32
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	3,832.48	5,516.98	36,015.49
I.M.O.F.I.	11,125.54	10,856.28	71,995.39
M.M.A.P.	761.57	358.37	6,657.76
Instituto Morelense de Radio y Television	23,224.82	37,020.32	226,987.21
I.M.P.E.P.A.C.	12,104.47	0.00	70,840.22
COESAMOR	889.03	0.00	16,891.56
	<u>2,621,764.00</u>	<u>1,713,907.39</u>	<u>13,368,087.41</u>
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	13,725.00	12,685.00	93,043.34
Servicios de Optometria	88,004.79	72,563.76	719,228.69
	<u>101,729.79</u>	<u>85,248.76</u>	<u>812,272.03</u>
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	1,593,477.06	999,604.31	14,364,440.07
Otros productos financieros	3,575.32	7,095.45	51,741.30
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	13,983,636.27	13,269,954.49	121,039,148.21
Intereses Moratorios Entidades Publicas	21,294.12	0.00	39,760.93
	<u>15,601,982.77</u>	<u>14,276,654.25</u>	<u>135,495,090.51</u>
Otros Ingresos Financieros			
Otros Productos	0.01	1.00	958.29
Ajuste al Fondo de Reserva	-1,093,972.56	659,526.20	3,360,631.95
Dividendos	0.00	0.00	17,796.14
Utilidad en Bienes Adjudicados	2,877.69	0.00	2,877.69
	<u>-1,091,094.86</u>	<u>659,527.20</u>	<u>3,382,264.07</u>
Total de Ingresos	<u>17,234,381.70</u>	<u>16,735,337.60</u>	<u>153,057,714.02</u>
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	3,892,289.33	3,522,793.42	36,795,588.66
Material y Suministros	419,140.26	101,961.62	971,579.99
Servicios Generales	1,041,219.69	523,159.95	6,123,398.54
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	195,892.93	85,370.73	3,097,846.81
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	300,775.53	287,660.07	2,761,038.95
Otros Gastos (Nota 4)	5,119,424.74	0.00	5,119,424.74
	<u>10,968,742.48</u>	<u>4,520,945.79</u>	<u>54,868,877.69</u>
Total de Gastos y Otras Pérdidas	<u>10,968,742.48</u>	<u>4,520,945.79</u>	<u>54,868,877.69</u>
Resultado del Ejercicio	<u>\$6,265,639.22</u>	<u>\$12,214,391.81</u>	<u>\$98,188,836.33</u>

DIRECCIÓN GENERAL
C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

REPRESENTANTE DE LA COORDINACIÓN OPERATIVA
C. JOSÉ ROBERTO RIVERA CORTES

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO
C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD
C.P. OLGAMIRLOS 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 OCTUBRE 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 30 de Septiembre del 2015	38,631,051.40	-917,426.45	107,548,855.70	0.00	145,262,480.65
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	38,631,051.40				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-917,426.45			
Revaluos de bienes inmuebles			14,472,859.61		
Fondo de Reserva			1,152,798.98		
Resultado del Ejercicio			91,923,197.11		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Septiembre del 2015	\$561,141,250.32	\$822,651,444.89	\$107,548,855.70	\$0.00	\$1,491,341,550.91
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Octubre del 2015	4,437,820.52	198,920.69	13,011,267.67	0.00	17,648,008.88
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,437,820.52				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		198,920.69			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			1,626,203.71		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas			5,119,424.74		
Resultado del Ejercicio			6,265,639.22		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Octubre del 2015	\$565,579,070.84	\$822,850,365.58	\$120,560,123.37	\$0.00	\$1,508,989,559.79

DIRECCION

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

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OLGA MERLOS CANO