

# Introducción

Introducción

ARMONIZACIÓN CONTABLE

ANTECEDENTES DEL PROCESO EN EL INSTITUTO

En cumplimiento a la Ley General de Contabilidad Gubernamental para instrumentar la Armonización Contable en términos de lo señalado por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), el Instituto se incorporó a la dinámica nacional y estatal para el cumplimiento correspondiente y se realizaron diversas acciones entre las que se destacan:

- a) Auto diagnóstico de los elementos Contables, Financieros y Presupuestales con los que opera el Instituto.
- b) Actividades de inducción a la Armonización Contable para las áreas de Contabilidad, Finanzas e Informática.
- c) Elaboración de los documentos técnico contables requeridos por el CONAC
- d) Búsqueda y evaluación de soluciones informáticas en el mercado nacional que cumplieran con lo señalado por la guía de evaluación que emitió el CONAC

Se determinó que para dar respuesta a los términos de ley en tiempo y forma, se carecía de:

- a) Personal suficiente para la adopción e implementación de la Armonización Contable en los plazos de ley señalados.
- b) La experiencia y conocimiento para la formulación de las distintas matrices, diseño de requerimientos informáticos, catálogos y otros elementos normativos.

Por lo anterior, se tomó la decisión de:

- I. La contratación de un Consultor Externo que brindara los elementos y servicios necesarios para la implementación de la Armonización Contable del Instituto:
  - a) Diagnóstico de los elementos Contables, Presupuestales y Financieros con respecto a los lineamientos emitidos por el CONAC.
  - b) Mitigación de las brechas detectadas en el diagnóstico.
  - c) Mapeo de procesos - y en su caso - reingeniería de los mismos, para operar conforme a los flujos señalados por la Armonización Contable.

- d) Una herramienta informática que diera soporte a las operaciones y registros armonizados.
  - e) Implementación.
  - f) Capacitación y soporte.
- II. La contratación de un profesional con conocimiento y experiencia en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, normatividad de CONAC e informática, bajo la modalidad de honorarios asimilables a salarios, para que fungiera como líder del proyecto y funciones específicas más no limitativas que fueron descritas en el contrato formalizado con el mismo.

El proceso de contratación del Consultor Externo fue suspendido al adoptar la sugerencia de la Secretaría de Hacienda del Poder Ejecutivo del Estado, quien ofreció la transferencia de tecnología del Sistema Integral de Gestión Financiera (SIGEF) y en proceso de adecuación por parte de la Dirección General de Armonización Contable (DGAC).

## 1. IMPLEMENTACIÓN DEL SIGEF

**11 de Diciembre de 2013**, la DGAC adscrita a la Subsecretaría de Presupuesto, proporcionó los archivos así como la especificación de infraestructura necesaria para la instalación en ambiente de pruebas del SIGEF, acordando que una vez instalado les sería notificado para acudir al Instituto y actualizar las últimas versiones de la aplicación y base de datos.

**Del 11 al 28 de Enero 2014**, el Instituto preparó la infraestructura tecnológica para la instalación. En este lapso de tiempo se realizó la reestructuración de aplicaciones alojadas en nuestros servidores; solicitando la asesoría para instalación inicial, puesta a punto y actualización de versiones.

**Febrero de 2014**, se contó con el sistema instalado en ambiente de pruebas, la Subdirección de informática procedió a realizar un reconocimiento de la aplicación, detectando que no contaba con una interfaz intuitiva y carecer de estandarización y normalización en las capas de presentación y en la de base de datos; por lo que con fecha 10 de Febrero, se solicitó mediante oficio a la Subsecretaría de Presupuesto, la inducción correspondiente al uso del sistema y copia de los manuales de usuario.

**El día 29 de Abril de 2014**, durante una visita al Instituto de la titular de la DGAC entregó la información del SIGEF (entre ella, los manuales de usuario), la cual consta de aproximadamente 3,000 archivos, iniciando el análisis de la misma detectando:

- Falta de organización y estructura de los contenedores de información (carpetas).
- Duplicidad de archivos y versiones de los mismos.
- Falta de normalización en los documentos.

Por lo que no fue posible continuar con dicho análisis y conocimiento técnico de la aplicación, sin la asesoría del área técnica de esa dirección concedora del sistema y su funcionamiento, quedando pendiente la inducción solicitada.

Durante los meses de **Mayo y Junio de 2014**, se acudió a diferentes reuniones relativas a la implementación del SIGEF; en la reunión del día 19 de **Mayo de 2014** se acordó la utilización del sistema de tickets, para atender las dudas o solicitudes de soporte técnico, sin que fuera posible obtener el apoyo correspondiente, ya que en la última visita de personal de la DGAC, ocurrida el día 24 de **Junio**, comunicaron a la Subdirección de Informática, que el tiempo de atención a los usuarios se ha prolongado debido a que no se contaba con suficiente personal para atender a todos los Organismos y Dependencias.

#### IMPLEMENTACIÓN DEL SIGEF MEDIANTE LA ASESORÍA DE SU DESARROLLADOR

Ante la imposibilidad de la DGAC de atender a todos los entes en proceso de instalación del SIGEF, el Instituto solicitó a esa Dirección, obtener el contacto con la empresa MGS TEAM, que vendió la aplicación al Gobierno del Estado, para sondear la posibilidad de que auxiliara al Instituto en la implementación del sistema, toda vez que tenían el conocimiento técnico de la aplicación que desarrollaron, realizándose un primer acercamiento el día 30 de **Mayo de 2014**.

El 5 de **Junio de 2014**, remitieron un cuestionario referente a la operación del Instituto, así como la solicitud de diversos documentos, para proceder a presentar una propuesta económica.

El 9 de **Junio de 2014**, el proveedor realizó una presentación remota de la operación conceptual del SIGEF, de la que se concluyó, que el SIGEF es una solución a largo plazo (ya que carecía de todos los módulos para el registro integral de operaciones demandadas por la LGCG, y tales como:

- a) Patrimonio.
- b) Activo fijo.
- c) Control vehicular.

- d) Programa Anual de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios (PAAAS).
- e) El módulo presupuestal presentado no incorpora los elementos y estructura para la adopción del Presupuesto basado en Resultados (PBR).

El 30 de Julio de 2014, se recibió vía electrónica la propuesta económica, de la que el instituto concluyó:

El consultor proponía realizar el desarrollo del proyecto en dos etapas con duración de cinco meses para realizar los siguientes trabajos:

***“1. Presupuesto 2014 Armonizado:”***

**“a) Diagnóstico, determinar el grado de avance en la implementación de las reformas estructurales promovidas en México con miras a lograr la transición de la gestión burocrática hacia una Gestión para Resultados.”**

El Instituto ya contaba con dos diagnósticos tendientes a la determinación de las brechas existentes con respecto a lo señalado por la Ley General de Contabilidad General y los lineamientos emitidos por el CONAC; estos sirvieron, entre otros, para determinar los requerimientos contables y técnicos para la implementación de la Armonización Contable, a su vez cómo línea base para diversas acciones hacia el interior del Instituto para lograr la estructuración de procesos armonizados así como sus relaciones con las áreas del mismo.

**Conclusión:**

**Los servicios propuestos ya no eran necesarios.**

“b) Planeación estratégica Democrática, alinear el presupuesto con la planeación estatal y con el Plan Nacional de Desarrollo.”

El presupuesto 2014, desde sus etapas conceptuales (Anteproyecto, Presupuesto, POA, etc.) fue concebido con alineación a los planes de desarrollo citados, para el ejercicio 2015, se cuenta ya con la experiencia y conocimiento para su formulación, así mismo, diversos documentos técnicos fueron diseñados programáticamente alineados al PED.

Conclusión: Los servicios propuestos ya no eran necesarios.

“c) Presupuesto Basado en Resultados, Implantación de la metodología de Presupuesto basado en Resultados, en concordancia con los criterios de homologación contable que establece el CONAC.”

Personal del Instituto que se encuentra en capacitación para la adopción de tal metodología, aunado a esto, se encuentra en análisis la adopción de instrumentos metodológicos y normativos emitidos por la Secretaría de la Función Pública, tales como los Manuales Administrativos de Aplicación General (MAAG), los emitidos por el propio CONAC respecto a la formulación de indicadores. Adicional a esto los diversos clasificadores requeridos por el CONAC cuentan de manera implícita con dicha alineación.

Conclusión: Los servicios propuestos no necesarios.

“2. Consultoría contable: Se realizará el análisis y diagnóstico de la información contable del ICTSGEM, se realizará una revisión conjunta del CRI, COG y Plan de Cuentas para llevar a cabo su apego conforme a la norma emitida por el CONAC, se presentará como debe ser alineado el presupuesto al plan de cuentas.”

El Instituto está realizando la revisión y actualización de los documentos como parte de la estrategia que se inició desde el pasado mes de Marzo, cuando se pretendía la adquisición de una herramienta informática que ayudara a la adopción de la Armonización Contable.

Conclusión: Los servicios propuestos no son requeridos.

### Análisis de la propuesta económica.

Del análisis de La Propuesta de Servicios y Económica de la empresa MGS, con el antecedente del sondeo de mercado, que el Instituto efectuó para la posible adquisición de un sistema informático, se determinó:

- a) Los servicios de diagnóstico forman parte íntegra de la propuesta de otros proveedores, ya que de no ser así, no podrían determinar el alcance de los trabajos a realizar y por ende la evaluación de la propuesta económica. Además de que el Instituto cuenta ya con dos diagnósticos.
- b) El costo ofertado por MGS de \$3,451,000.00 IVA incluido, es similar a las propuestas de otros proveedores, sin embargo, éstas incluían la venta y licenciamiento de sus productos informáticos, situación que no es aplicable para MGS, ya que el sistema y su licenciamiento es otorgado por el Gobierno del Estado a favor del Instituto, por lo que la presentada por MGS estaba fuera de los parámetros obtenidos en el estudio de mercado.
- c) El costo por viáticos y pasajes de \$ 1'647,200.00 IVA incluido, se consideró excesivo.
- d) MGS propuso para el desarrollo de su propuesta, adicionalmente la participación de cuatro consultores de apoyo, en los temas: Contable, Mapeo de procesos, Presupuesto y de Actividades de Datos, por un costo de \$1'015,000.00 IVA incluido.

De acuerdo al anterior detalle, el costo integral del proyecto ascendía a la cantidad de \$ 6'113,200.00 IVA incluido.

Uno de los problemas a los que se enfrentó el Instituto, es carga de trabajo en las áreas involucradas en el proceso de Armonización Contable, lo cual representaría un riesgo respecto a los numerales de la propia propuesta en el apartado de "SUPUESTOS Y PREMISAS":

"3. Se requerirá de Líderes de procesos con la disponibilidad de tiempo suficiente para solventar los requerimientos de información".

"9. Los funcionarios del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos asignado al proyecto decidirán sobre la aprobación de los documentos en 3 días hábiles y en caso de transcurrido este tiempo, se darán por aceptados"

La revisión de documentos técnicos requiere del análisis interdisciplinario, por lo que el marcar plazos tan reducidos el Instituto podría caer en algún incumplimiento, no obstante que el mismo reconocería la prioridad en la aprobación de los mismos.

En éste mismo apartado, y aún con más peso decisivo resulta el numeral:

“10. El sistema SiGeF es proporcionado por el Estado de Morelos y de Municipios, no necesariamente se acoplará a lo requerido por las entidades descentralizadas del Gobierno del Estado”

El Instituto tendría que desarrollar las adecuaciones informáticas derivadas de su operación *sui géneris*, esto es aun cuando se contrataran los servicios de este consultor, el sistema no solucionaría las necesidades mínimas requeridas.

## 2. PROPUESTA DEL ICTSGEM

Por lo anterior y toda vez que:

- a) Se agotaron las alternativas que en su momento se consideraron reducirían el tiempo para lograr que el Instituto cumpliera en los plazos que marca la LGCG.
- b) Se contrató bajo el régimen de honorarios asimilables a salarios, un profesional con los conocimientos en la múltiple normatividad de armonización contable e informática que fungiría como líder de proyecto.
- c) Que el Instituto tiene la experiencia del manejo de las operaciones y transacciones que son la parte sustancial del mismo (ingresos por operaciones crediticias).
- d) Que cuenta con personal capacitado y las metodologías para el desarrollo de sistemas, que le han permitido construir soluciones ad hoc a las necesidades de los procesos inherentes a las operaciones sustantivas del Instituto.
- e) Que durante el proceso de generación de una estrategia que le permitiera cumplir en los términos de la Armonización Contable, la institución ha acumulado un capital intangible, que se traduce en:



- Experiencia en la identificación de las brechas con respecto a lo requerido por el CONAC.
- Identificación de procesos que tienen un impacto en el flujo de la misma.
- Formulación de mapas conceptuales de procesos.
- Conocimiento de distintas herramientas para la Armonización Contable, mismo que ha enriquecido la concepción de una solución propia.
- Reconocimiento de distintos elementos normativos aplicables a un desarrollo.
- Mejores y buenas prácticas en los procesos de la administración pública.
- El Instituto invirtió aproximadamente siete meses en el proceso de adopción de la herramienta sugerida por la Secretaría de Hacienda (SIGEF), sin que se lograra un ambiente de pruebas estable en el cual se pudiera hacer un perfilamiento de la operación del Instituto;
- El SIGEF, se encuentra en una plataforma diferente (lenguaje JAVA y base de datos ORACLE) a la plataforma institucional, lo que se reflejaría en una triple curva de aprendizaje en: capacitación en la plataforma (JAVA y ORACLE), conocimiento a fondo de la herramienta (SIGEF), estructuración de cambios para adecuación y desarrollo de módulos faltantes.

La suma de todos los elementos mencionados, desde los antecedentes y hasta este punto, dio por resultado una parálisis en el proceso de adopción de una herramienta informática.

Considerando los elementos tangibles e intangibles que se generaron a lo largo de ese tiempo, se propuso un **PLAN EMERGENTE DE ARMONIZACIÓN CONTABLE QUE CONTEMPLÓ:**

- a) La integración de un equipo de la Coordinación de Prestaciones Económicas y Administración, conformado por la Subdirección de Informática, la de Programación y Análisis Financiero y el Líder de Proyecto; que coordinará a todas las unidades administrativas del Instituto.
- b) La Subdirección de Informática realizará el desarrollo de la herramienta para la Armonización Contable, desde el diseño de la solución y la construcción, prueba, puesta a punto, puesta en marcha hasta la liberación del producto.
- c) La Subdirección de Programación y Análisis Financiero en conjunto con el Líder de proyecto y dos técnicos en la materia, realizarán el diagnóstico operativo-funcional y el desarrollo de los elementos técnico-contables.

Este plan de acción se basó principalmente en elementos que son fortaleza del proceso y que hoy día son una realidad, tales como:

- a) Plataforma técnica propia del Instituto (no existen pagos de licenciamiento adicionales).
- b) Aplicaciones funcionalmente probadas que fueron desarrolladas con recursos humanos propios del Instituto, lo que brinda fortaleza ya que no se requiere un proceso de transferencia del conocimiento del negocio.
- c) Aplicaciones funcionando actualmente con un alto grado de madurez procedural (SISCREDIT, SIAF, NÓMINA) es decir, es más riesgoso su cambio.
- d) Experiencia en los procesos que deben ser modificados.
- e) Experiencia adquirida en los procesos que deben ser creados e implementados.
- f) Facilidad de adopción de mejores prácticas en procesos de la administración pública (ya que se cuenta con los desarrollos propios y el personal que los efectuó).
- g) Las curvas de aprendizaje mencionadas se reducen a sólo una (estructuración de cambios para adecuación y desarrollo de módulos nuevos).
- h) No se requiere de capacitación en las plataformas técnicas.
- i) Alto grado de compromiso de los titulares de las áreas involucradas.

La propuesta se fundamentó en las siguientes líneas de acción:

- a) Determinación de sistemas y/o módulos propios a modificar.
- b) Determinación de sistemas y/o módulos de nueva creación.
- c) Reflejar en los sistemas, los elementos normativos que se derivan de los distintos documentos técnico-contables emitidos por el CONAC.
- d) Preparación de información para carga armonizada (no perder de vista que la mayor parte de la información ya se ha generado en los sistemas actuales, por lo que el proceso deberá ser uniformador).
- e) Desarrollo de las modificaciones determinadas.
- f) Desarrollo de los sistemas y/o módulos determinados.
- g) Carga de información.
- h) Integración funcional.
- i) Pruebas en paralelo (puesta a punto).
- j) Liberación.



### **3. Plan de trabajo**


Para la ejecución de la propuesta se estimó un promedio de seis a ocho meses de trabajo en jornadas hábiles con liberación gradual de módulos funcionales, lo que señala una clara ventaja de integración con las aplicaciones que actualmente operan en el Instituto, más el proceso de puesta en punto y registros en paralelo.



### **4. Autorización de la Secretaría de Hacienda**



Con Oficio número SH/SSP/1205-JM/2014, girado por el C.P. Jorge Michel Luna, Subsecretario de Presupuesto, se obtuvo de la Secretaría de Hacienda el 14 de Octubre del 2014 la validación de la implementación del “PLAN EMERGENTE DE ARMONIZACIÓN CONTABLE”, en el cual está trabajando el Instituto y se detalla de manera resumida los avances al respecto:



Cuernavaca, Morelos a 13 de Abril del 2015.

 <b>MORELOS</b> <small>UNIDAD FINANCIERA</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>			 <small>TU OBJETIVO ES NUESTRO OBJETIVO</small>	
<b>REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>						
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN		
<b>I. DOCUMENTOS NORMATIVOS</b>						
<b>I.1. Lineamientos</b>						
<b>I.1.1 Lineamientos mínimos relativos al diseño e integración del registro en los Libros Diario, Mayor e Inventarios y Balances (Registro Electrónico)</b>						
+ Foraneos	Concluido	55%	17/02/2015	17/02/2015		
+ Alineación normativa	Concluido					
+ Revisión con la Subdirección de Programación y Análisis Financiero, para determinación de ajustes y/o cambios	Pendiente					
+ Formulación de especificaciones de diseño para programación informática	Concluido					
+ Libro de Diario	Concluido					
+ Libro de Mayor	Concluido					
+ Balances	Concluido					
+ Entrega y Revisión de especificaciones de diseño para programación informática	En proceso		09/02/2015	16/02/2015		
+ Formulación de especificaciones de diseño para programación informática	En proceso		09/02/2015	16/02/2015		
+ Libro de Inventarios	En proceso		09/02/2015	16/02/2015		
+ Formularios auxiliares	Pendiente		17/02/2015	17/02/2015		
+ Visto bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financieros a las pruebas	Pendiente		27/02/2015	27/02/2015		
+ Liberación						
<b>I.1.2 Lineamientos para la Elaboración del Catálogo de Bienes Muebles que permita la interrelación automática con el Clasificador por Objeto del Gasto y Lista de Cuentas</b>						
+ Subdirección de Programación y Análisis Financiero (Clasificador por Objeto del Gasto)		100%				
+ Formateo	Concluido					
+ Alineación normativa	Concluido					
+ Revisión	Concluido					
+ Visto bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Concluido					
+ Liberación	Concluido					
<b>I.2. Subdirección de Programación y Análisis Financiero (Lista de cuentas)</b>						
+ Alineación normativa	Concluido					
+ Revisión	Concluido					
+ Visto Bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Concluido					
+ Liberación	Concluido					
<b>I.3. Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales (Catálogo de Bienes Muebles)</b>						
+ Acepto de Información	Concluido					
+ Elaboración del catálogo	Concluido					



 <b>MORELOS</b> <small>GOBIERNO DEL ESTADO</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>			
<b>Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad</b>		ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Alineación normativa</li> <li>&gt; Depuración de Bienes (eliminación de duplicados)</li> <li>&gt; Homologación de Bienes</li> <li>&gt; Alineación con el Clasificador por Objeto del Gasto del Instituto (COG)</li> <li>&gt; Conformación de datos armonizada para cada bien (CADMS)</li> <li>&gt; Alineación con el Catálogo de Adquisiciones de Bienes Muebles y Servicios</li> <li>&gt; Conformación de archivos de bienes por naturaleza de gasto y naturaleza de uso</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Formateo de estructura de datos para el sistema</li> <li>+ Visto bueno de la Coordinación de Prestadores Asesorales y Servicios Generales</li> <li>+ Liberación e implementación</li> </ul>		Concluido			
<b>1.1.3 Lineamientos para la Elaboración del Catálogo de Bienes Muebles que permita la Relación Automática con el Clasificador por Objeto del Gasto</b>		Concluido	67%		
<ul style="list-style-type: none"> <li>* <b>Subdirección de Programación y Análisis Financiero (Clasificador por Objeto del Gasto)</b></li> <li>+ Formateo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> <li>* <b>Subdirección de Programación y Análisis Financiero (Lista de cuentas)</b></li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> <li>* <b>Subdirección de Prestadores Asesorales y Servicios Generales (Catálogo de Bienes Muebles)</b></li> <li>+ Acepto de información</li> <li>+ Elaboración del catálogo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>&gt; Homologación de Bienes</li> <li>&gt; Alineación con el Clasificador por Objeto del Gasto del Instituto (COG)</li> <li>&gt; Conformación de datos armonizada para cada bien</li> <li>&gt; Elaboración de edulces registrales Ad Hoc a la normatividad</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno de la Coordinación de Prestadores Asesorales y Servicios Generales</li> <li>+ Liberación</li> <li><b>1.1.4 Lineamientos dirigidos a asegurar que el Sistema de Contabilidad Gubernamental facilite el Registro y Control de los</b></li> </ul>		Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido Concluido En proceso En proceso En proceso Pendiente Pendiente Pendiente			
			0%		



		INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE			
REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO					
	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN	
+ Taras/Hito General/Hito Específico/Actividad Inventarios de los Bienes Muebles e Inmuebles de los Entes Públicos	Pendiente		25/02/2015	06/03/2015	
+ Subdirección de Programación y Análisis Financiero (línea de cuentas) + Módulo Contabilidad	Pendiente		25/02/2015	06/03/2015	
Generar lista de verificación de operación y registro del módulo > Correcto reflejo en cuentas patrimoniales > Manejo de valores patrimoniales (entre otros): * Valor de adquisición * Valor de valuación * Valor catastral (inmuebles) * Valor de recuperación * Valor de adquisición	Pendiente		25/02/2015	06/03/2015	
+ Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales (Catálogo de Bienes Muebles) + Módulo Patrimonio > Incorporación al activo fijo * Valor de adquisición * Valor de valuación * Valor de recuperación > Correcto reflejo en libro de inventarios > Manejo de valores patrimoniales (entre otros): * Valor de adquisición * Valor de valuación * Valor de recuperación	Pendiente		25/02/2015	06/03/2015	
+ Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales (Catálogo de Bienes Inmuebles) + Módulo Patrimonial > Incorporación al activo fijo * Valor de adquisición * Valor de valuación * Valor catastral (inmuebles) * Valor de recuperación > Correcto reflejo en libro de inventarios > Manejo de valores patrimoniales (entre otros): * Valor de adquisición * Valor de valuación * Valor catastral (inmuebles) * Valor de recuperación > Liberación	Pendiente		25/02/2015	06/03/2015	



 <b>MORELOS</b> ESTADO LIBRE Y SOBERANO		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>				 <b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>	
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN			
<b>1.2 Reglas</b>		0%					
<b>1.2.1 Principales Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio (Elementos Generales)</b>							
+ Elaboración de propuesta	En proceso		05/02/2015	13/02/2015			
+ Revisión	Pendiente		18/02/2015	19/02/2015			
+ Reunión conjunta con la Subdirección de Programación y Análisis Financiero, y la Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales	Pendiente		26/02/2015	26/02/2015			
+ Visto bueno consentado	Pendiente		26/02/2015	26/02/2015			
+ Liberación	Pendiente		27/02/2015	27/02/2015			
<b>1.2.2 Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio</b>		0%					
+ Elaboración de propuesta	En proceso		05/02/2015	13/02/2015			
+ Revisión	Pendiente		18/02/2015	19/02/2015			
+ Reunión conjunta con la Subdirección de Programación y Análisis Financiero, y la Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales	Pendiente		26/02/2015	26/02/2015			
+ Visto bueno consentado	Pendiente		26/02/2015	26/02/2015			
+ Liberación	Pendiente		27/02/2015	27/02/2015			
<b>1.2.3 Parámetros de Estimación de Vida Útil</b>		40%					
+ Formas	Concluido						
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	En proceso		05/02/2015	10/02/2015			
+ Visto bueno de la Coordinación de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales	Pendiente		26/02/2015	20/02/2015			
+ Liberación	Pendiente		27/02/2015	27/02/2015			
<b>1.3 Normas y Metodología para la Determinación de los Momentos Contables</b>							
<b>1.3.1 Egresos</b>		40%					
+ Definición	Concluido						
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	Concluido						
+ Alineación con Voz de procesos y vínculo con módulos							
+ Módulo de Programación y Evaluación							
+ Módulo Presupuestal							
+ Módulo de PAAS							
+ Módulo Tesorería							
+ Módulo Participación (Bienes muebles, inmuebles y vehículos seguros)							
+ Módulo Adquisiciones							
+ Módulo Contabilidad							
+ Módulo Ingresos (SIS-CREDIT)							
	En proceso		16/10/2014	09/03/2015			
						015	

 <b>MORELOS</b> <small>ESTADO DE SERVIDORES</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>				 <small>ESTADO DE SERVIDORES</small>	
<b>Tarea/Hito</b>		ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN		
<b>REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>							
<b>Tarea/Hito</b>							
<b>Subtarea/Hito Específico/Actividad</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Módulo Activo Fijo</li> <li>• Módulo Almacén</li> <li>• Viáticos</li> </ul>							
<b>1.3.2 Ingresos</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Definición</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Alineación con traza de procesos y flujo de módulos</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno de la Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Visto bueno de la Subdirección de Informática desde conceptual de módulos</li> </ul>							
<b>1.4 CLASIFICADORES</b>							
<b>1.4.1 Clasificador por Rubro de Ingresos</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Formateo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> <li>+ Aprobación del Consejo</li> </ul>							
<b>1.4.2 Clasificador por Objeto de Gasto</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Formateo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> <li>+ Aprobación del Consejo</li> </ul>							
<b>1.4.3 Clasificador por Tipo de Gasto</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Formateo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> <li>+ Aprobación del Consejo</li> </ul>							
<b>1.4.4 Clasificación por Funcional del Gasto</b>							
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Formateo</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> </ul>							

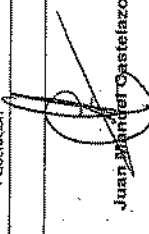

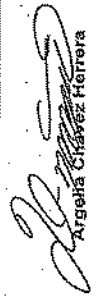


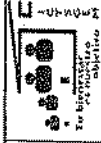
 <b>MORELOS</b> <small>ESTADO LIBRE Y SOBERANO</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>				 <small>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</small>	
<b>REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>							
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN			
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Pendiente		06/03/2015	06/03/2015			
+ Liberación	Pendiente		06/03/2015	06/03/2015			
+ Aprobación del Consejo	Pendiente		30/03/2015	30/03/2015			
<b>1.4.5 Clasificación Administrativa</b>							
+ Formato	Concluido	90%					
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	Concluido						
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Concluido						
+ Liberación	Concluido						
+ Aprobación del Consejo	Concluido						
<b>1.4.6 Clasificador por Fuentes de Financiamiento</b>							
+ Formato	Pendiente	90%	30/03/2015	30/03/2015			
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	Concluido						
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Concluido						
+ Liberación	Concluido						
+ Aprobación del Consejo	Concluido						
<b>1.4.7 Clasificación Programática</b>							
+ Elaboración	Pendiente	90%	30/03/2015	30/03/2015			
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	Concluido						
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Concluido						
+ Liberación	Concluido						
+ Aprobación del Consejo	Concluido						
<b>1.4.8 Clasificación Económica de los Ingresos, de los Gastos y del Financiamiento de los Entes Públicos</b>							
+ Formato	Pendiente	10%	30/03/2015	30/03/2015			
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	En proceso		06/02/2015	16/02/2015			
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero	Pendiente		17/02/2015	17/02/2015			
+ Liberación	Pendiente		17/02/2015	17/02/2015			
+ Aprobación del Consejo	Pendiente		17/02/2015	17/02/2015			
	Pendiente		25/05/2015	25/05/2015			
<b>1.5 Manual de contabilidad</b>							
<b>1.5.1 Aspectos generales de la Contabilidad Gubernamental (Cap 1)</b>							
+ Formato		80%					
+ Alineación normativa	Concluido						
+ Revisión	Concluido						
	Concluido						



 <b>MORELOS</b> <small>GOBIERNO DEL ESTADO</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>					
<b>REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>							
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN			
<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Pendiente		24/02/2015	24/02/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.2 Fundamentos Metodológicos (Cap II)</li> <li>+ Formato</li> <li>+ Alineación normativa</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Concluido	50%	24/02/2015	24/02/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.3 Plan de Cuentas (Cap III)</li> <li>+ Formato</li> <li>+ Alineación normativa (actualización con el DOF 22/12/2014, publicado en el POTYL del 23/01/2015)</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Pendiente		23/02/2015	27/02/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.4 Instructivo de Manejo de Cuentas (Cap IV)</li> <li>+ Formato</li> <li>+ Alineación normativa (actualización con el DOF 22/12/2014, publicado en el POTYL del 23/01/2015)</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Pendiente		09/03/2015	09/03/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.5 Modelo de Asientos (Cap V)</li> <li>+ Formato</li> <li>+ Alineación normativa (actualización con el DOF 22/12/2014, publicado en el POTYL del 23/01/2015)</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Pendiente		09/03/2015	09/03/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.6 Guía Contabilizadora (Cap VI)</li> <li>+ Formato</li> <li>+ Alineación normativa (actualización con el DOF 22/12/2014, publicado en el POTYL del 23/01/2015)</li> <li>+ Revisión</li> <li>+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero</li> <li>+ Liberación</li> </ul>	Concluido	10%	10/03/2015	13/03/2015			
<ul style="list-style-type: none"> <li>1.5.7 De los Estados e Informes Contables- Presupuestarios, Programáticos y de los Indicadores de Postura Fiscal (Cap VII)</li> <li>+ Actualización 2015</li> <li>+ Alineación normativa (actualización con el DOF 22/12/2014, publicado en el POTYL del 23/01/2015)</li> <li>+ Revisión</li> </ul>	Pendiente		17/03/2015	18/03/2015			
	Pendiente		20/03/2015	20/03/2015			
	Pendiente	55%	20/03/2015	20/03/2015			
	Concluido		09/03/2015	09/03/2015			
	Concluido		09/03/2015	09/03/2015			
	Concluido	10%	10/03/2015	13/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	18/03/2015			
	Pendiente		20/03/2015	20/03/2015			
	Pendiente		20/03/2015	20/03/2015			
	Concluido		09/03/2015	09/03/2015			
	Concluido		09/03/2015	09/03/2015			
	Concluido	10%	10/03/2015	13/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	18/03/2015			
	Pendiente		23/03/2015	23/03/2015			
	Pendiente		23/03/2015	23/03/2015			
	Pendiente	10%	23/03/2015	23/03/2015			
	Concluido						
	Pendiente		02/03/2015	06/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	17/03/2015			



 <b>MORELOS</b> GOBIERNO DEL ESTADO		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE				 INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS	
REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO							
Tareas/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESTATUS	AVANCE	INICIO	FIN			
+ Visto Bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero + Liberación	Pendiente		17/03/2015	17/03/2015			
L.S. ANEXO I Matriz de Conversión + Alineación normativa (actualización con el BOF 22/17/2014, publicado en el POTV del 21/04/2015) + revisión	Pendiente	0%	27/03/2015	17/03/2015			
+ Visto bueno Subdirección de Programación y Análisis Financiero + Liberación	Pendiente		23/02/2015	06/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	17/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	17/03/2015			
	Pendiente		17/03/2015	17/03/2015			




  

 Juan Manuel Castiello López Líder de Proyecto de Armonización Contable	 Ma. Luisa de la C. Madrigal García Subdirectora de Programación y Análisis Financiero	 Argelia Chávez Herrera Subdirectora de Informática
--	---	---

 <b>MORELOS</b> <small>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</small>		<b>INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b> <b>REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE</b>				
<b>REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO</b>						
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESPECIFICACIÓN	ESTATUS	AVANCE	Inicio	Fin	
<b>II. DESARROLLO INFORMÁTICO</b>						
<b>II.1 Conformación del equipo de trabajo</b>						
Reclutamiento	No Aplica	Concluido	100%			
Inducción	No Aplica	Concluido	100%			
<b>II.2 Diagnóstico de aplicativos actuales</b>						
Inventario de aplicativos	No Aplica	Concluido	100%			
Identificación de procesos de impacto en Armonización Contable	No Aplica	Concluido	100%			
<b>II.3 Formulación de catálogos</b>						
Reconocimiento de catálogos	No Aplica	En proceso	80%	16/09/2014	Constante por cada definición modular	
Acepto de información	No Aplica	En proceso	80%	16/09/2014		
Armonización de la información	No Aplica	En proceso	80%	16/09/2014		
<b>II.4 Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo</b>						
<b>II.4.1 ADQUISICIONES</b>						
Requisición comprada	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Solicitud de cotización	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Recepción de cotización	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Selección de proveedores	Entregada	En proceso	80%	01/11/2014	27/02/2015	
Gestión de proveedores	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Alta de contratos	Entregada	En proceso	70%	01/11/2014	27/02/2015	
Requisiciones	Entregada	En proceso	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Proveedores sugeridos	Entregada	En proceso	80%	01/11/2014	27/02/2015	
Parámetros de evaluación	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Cuadro comparativo de proveedores (cotizaciones)	Entregada	En proceso	70%	01/11/2014	27/02/2015	
<b>II.4.2 ALMACÉN</b>						
Solicitud de artículos al almacén	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Entradas al almacén por contratos	Entregada	En proceso	80%	01/11/2014	27/02/2015	
Solicitudes pendientes de URG	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	30/01/2015	
Salidas de almacén por solicitud	Entregada	En proceso	80%	01/11/2014	27/02/2015	
<b>II.4.3 ACTIVO FIJO</b>						
Morosos - Baja por fallas	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015	
Resguardos - Bajas por robo	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015	
Resguardos - Baja por siniestro	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015	

 <b>MORELOS</b> GOBIERNO DEL ESTADO		INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE					 INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS	
REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO								
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESPECIFICACIÓN	ESTATUS	AVANCE	Inicio	Fin			
Resguardos EMP-AEM-EMP	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015			
Resguardos EMP-JE-EMP	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015			
Resguardos PAT-EMP	En proceso	Pendiente	0%	06/02/2015	15/04/2015			
<b>II.5 Diseño de base de datos</b>								
Diseño	No Aplica	En Proceso	30%	01/10/2014	30/06/2015			
Modelado	No Aplica	En Proceso	30%	01/10/2014	30/06/2015			
<b>II.6 Desarrollo</b>								
<b>II.6.1 Módulo de Programación y Evaluación</b>								
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
Programación presupuestal	Pendiente							
Formulación de indicadores	Pendiente							
Presupuesto basado en resultados	Pendiente							
Gestión de indicadores	Pendiente							
<b>II.6.2 Módulo presupuestal</b>								
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
Anteproyecto de presupuesto	Pendiente							
Presupuesto de Egresos	Pendiente							
Afectaciones Presupuestales	Entregada	En proceso	5%	01/03/2015	31/03/2015			
Ingresos	Pendiente							
<b>II.6.3 Módulo de PAAAS</b>								
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
Formulación de proyecto	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	17/11/2014			
Regulaciones	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	17/11/2014			
Afectaciones al PAAAS	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	17/11/2014			
Formulación de PAAAS	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	17/11/2014			
Gestión de PAAAS	Entregada	En Proceso	80%	01/11/2014	27/02/2015			
Altas, bajas y cambios al PAAAS	Entregada	Concluido	100%	16/10/2014	17/11/2014			
<b>II.6.4 Módulo Tesorería</b>								
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
Cajá	Pendiente							
Pagos	Pendiente							
<b>II.6.5 Módulo Patrimonio</b>								
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
II.6.5.1 Bienes Muebles								
Alta de bienes instrumentales (automático)	Entregada	En proceso	5%	28/01/2015	30/03/2015			

 <b>MORELOS</b> <small>ESTADO LIBRE Y SOBERANO</small>		INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE						
REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO								
Tarea/Hito General/Hito Especifico/Actividad	ESPECIFICACIÓN	ESTATUS	AVANCE	Inicio	Fin			
Acto de bienes instrumentales (manuado)	Entregada	En proceso	5%	28/01/2015	30/03/2015			
Cambio de bienes instrumentales	Entregada	En proceso	5%	28/01/2015	30/03/2015			
Programa de mantenimiento a muebles	Pendiente		0%	11/03/2015	20/03/2015			
Diseño de especificaciones técnicas para desarrollo								
- II.6.5.2 Bienes Inmuebles								
Programa de mantenimiento a inmuebles	Pendiente		0%	11/03/2015	20/03/2015			
<b>II.7 Interfaces</b>								
II.7.1 Nómina	No aplica	Pendiente	0%	23/03/2015	27/03/2015			
II.7.2 Adquisiciones	No aplica	Pendiente	0%	23/03/2015	27/03/2015			
<b>II.8 Reportes</b>								
II.8.1 COMAC	Pendiente		0%	10/03/2015	13/03/2015			
II.8.2 ICRGEM	Pendiente		0%	16/02/2015	20/02/2015			
II.8.3 Reportador	Pendiente		0%	06/04/2015	10/04/2015			
<b>II.9 Adecuación a aplicativos</b>								
II.9.1 Adquisiciones								
Sistema de adquisiciones	En Proceso	En Proceso	70%	01/02/2015	28/02/2015			
II.9.2 Contabilidad								
Sist. Contabilidad	En Proceso	En Proceso	15%	16/09/2014	30/06/2015			
<b>II.10 Ingresos</b>								
SISCREFI (Ingresos)	Pendiente	Pendiente	0%	02/03/2015	31/03/2015			
<b>II.11 Activo fijo</b>								
Armonización de catálogos	En proceso	En proceso	60%	Constante actualización				
Armonización de información	En proceso	En proceso						
<b>II.12 Almacén</b>								
II.12.1 Entradas								
Bienes muebles	Entregada	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015			
Bienes de consumo	Entregada	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015			
Bienes en transferencia	Pendiente	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015			
II.12.2 Salidas								
Bienes muebles	Entregada	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015			
Bienes de exhausto	Entregada	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015			

 <b>MORELOS</b> ESTADO DE QUERÉTARO		INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS REPORTE DE AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE				 INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS	
REPORTE DEL AVANCE DE LA ARMONIZACIÓN CONTABLE DEL INSTITUTO							
Tarea/Hito General/Hito Específico/Actividad	ESPECIFICACIÓN	ESTATUS	AVANCE	Inicio	Fin		
Bienes en transferencia	Pendiente	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015		
II.2.3 Puntos de recortén	Pendiente	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015		
Bienes de consumo	Pendiente	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015		
II.2.4 Órdenes de resurtilimiento	Pendiente	Pendiente	0%	01/03/2015	31/03/2015		
Por PAAS	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
Validación operativa	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
14 Implementación	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
Pruebas técnicas	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
Pruebas de usuario	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
Trabajo en paralelo	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
Punto a punto	No Aplica	En proceso	30%	Constante por cada liberación			
En ejecución constante por cada liberación							
Juan José del Gastélazo López Líder de Proyecto de Armonización Contable		Ma. Luisa de la C. Madrigal García Subdirectora de Programación y Análisis Financiero		 Subdirectora de Informática			



**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# Información Contable

CUENTA PÚBLICA PRIMER TRIMESTRE  
ICTSGEM | 2015






Cuenta Pública 2015  
Estado de Actividades  
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015 y 2014  
(Pesos)

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

Concepto	2015	2014	2015	2014
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>				
Ingresos de la Gestión	4,569,008	4,659,705	11,570,794	10,552,984
Impuestos	0	0	10,166,392	9,167,588
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	4,388,051	4,481,435	80,179	218,745
Contribuciones de Mejoras	0	0	1,324,223	1,167,148
Derechos	0	0	0	0
Productos de Tipo Corriente	0	0	1,539,049	1,174,163
Aprovechamientos de Tipo Corriente	0	0	0	0
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	180,957	178,270	0	0
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de	0	0	0	0
Participaciones, Aportaciones, Transferencias.	0	0	1,539,049	1,174,163
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	0	0	0	0
Otros Ingresos y Beneficios	42,146,790	36,984,296	0	0
Ingresos Financieros	42,146,790	36,984,296	0	0
Incremento por Variación de Inventarios	0	0	0	0
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o	0	0	0	0
Disminución del Exceso de Provisiones	0	0	0	0
Otros Ingresos y Beneficios Varios	0	0	0	0
<b>Total de Ingresos y Otros Beneficios</b>	<b>46,715,798</b>	<b>41,644,001</b>	<b>895,940</b>	<b>851,666</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS</b>				
Gastos de Funcionamiento	0	0	895,940	851,666
Servicios Personales	0	0	0	0
Materiales y Suministros	0	0	0	0
Servicios Generales	0	0	0	0
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	0	0	0	0
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	0	0	0	0
Transferencias al Resto del Sector Público	0	0	0	0
Subsidios y Subvenciones	0	0	0	0
Ayudas Sociales	0	0	0	0
Pensiones y Jubilaciones	0	0	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	0	0	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0	0	0
Donativos	0	0	0	0
Transferencias al Exterior	0	0	0	0
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0
Participaciones	0	0	0	0
Aportaciones	0	0	0	0
Convenios	0	0	0	0
Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública	0	0	0	0
Intereses de la Deuda Pública	0	0	0	0
Comisiones de la Deuda Pública	0	0	0	0
Gastos de la Deuda Pública	0	0	0	0
Costo por Coberturas	0	0	0	0
Apoyos Financieros	0	0	0	0
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	0	0	0	0
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y	0	0	0	0
Provisiones	0	0	0	0
Disminución de Inventarios	0	0	0	0
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o	0	0	0	0
Aumento por Insuficiencia de Provisiones	0	0	0	0
Otros Gastos	0	0	0	0
Inversión Pública	0	0	0	0
Inversión Pública no Capitalizable	0	0	0	0
<b>Total de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>14,005,783</b>	<b>12,578,813</b>	<b>895,940</b>	<b>851,666</b>
<b>Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)</b>	<b>32,710,015</b>	<b>29,065,188</b>		

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

  
L. I. E. Rafael Cal y Mayor y Franco  
Director

  
C. María Luján de la Inmaculada Concepción Madrigal García  
Subdirectora de Programación y Análisis Financiero



Cuenta Pública 2015  
Estado de Situación Financiera  
Al 31 de marzo de 2015 y 2014  
(Pesos)

Ente Público: INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

CONCEPTO	2015	2014	2015	2014
<b>ACTIVO</b>				
<b>Activo Circulante</b>				
Efectivo y Equivalentes	16,941,832	19,467,304	18,092,244	19,371,383
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	521,361,276	412,008,467	0	0
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	15,728	0	0	0
Inventarios	0	0	0	0
Almacenes	694,204	630,989	-72,615	-24,461
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0	0	0
<b>Total de Activos Circulantes</b>	<b>539,013,040</b>	<b>432,126,680</b>	<b>18,019,629</b>	<b>19,346,922</b>
<b>Activo No Circulante</b>				
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	1,579,462,380	1,587,784,217	0	0
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	24,669,585	23,518,582	0	0
Bienes Muebles	12,622,247	12,078,468	435,587,173	438,444,550
Activos Intangibles	154,106	0	403,440,376	365,340,534
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-7,223,861	-3,961,379	0	0
Activos Diferidos	0	0	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0	839,027,549	803,785,084
Otros Activos no Circulantes	0	0	857,047,178	823,132,006
<b>Total de Activos No Circulantes</b>	<b>1,709,022,457</b>	<b>1,619,419,888</b>	<b>534,793,531</b>	<b>484,150,534</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>2,248,035,497</b>	<b>2,051,546,568</b>	<b>534,793,531</b>	<b>484,150,534</b>
<b>HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO</b>				
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido</b>				
Aportaciones	0	0	0	0
Donaciones de Capital	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0	0	0	0
<b>Hacienda Pública/Patrimonio Generado</b>				
Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)	0	0	856,194,788	744,264,028
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	32,710,015	29,065,188
Revalúos	0	0	774,899,161	669,038,863
Reservas	0	0	48,585,612	46,159,977
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de lo Hacienda	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria	0	0	0	0
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	0	0	0	0
<b>Total Hacienda Pública/ Patrimonio</b>	<b>1,390,988,319</b>	<b>1,228,414,562</b>	<b>1,390,988,319</b>	<b>1,228,414,562</b>
<b>Total del Pasivo y Hacienda Pública / Patrimonio</b>	<b>2,248,035,497</b>	<b>2,051,546,568</b>	<b>2,248,035,497</b>	<b>2,051,546,568</b>

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

*Ramón*  
L.R. Rafael Gal Y Mayor Y Franco  
Director

*[Signature]*  
C. María Luisa de la Inequilada Concepción Madrido García  
Subdirectora de Programación y Análisis Financiero




Cuenta Pública 2015  
Estado de Cambios en la Situación Financiera  
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015 y 2014  
(Pesos)

Ente Público: INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
<b>ACTIVO</b>	<b>5,807,954</b>	<b>202,296,883</b>	<b>PASIVO</b>	<b>38,099,842</b>	<b>4,184,670</b>
Activo Circulante	2,545,472	109,431,832	Pasivo Circulante	0	1,327,293
Efectivo y Equivalentes	2,545,472	0	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0	1,279,139
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0	109,352,809	Documentos por Pagar a Corto Plazo	0	0
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0	15,728	Percepción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Inventarios	0	0	Títulos y Valores a Corto Plazo	0	0
Almacenes	0	63,295	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0	48,154
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0	Provisiones a Corto Plazo	0	0
Activo No Circulante	3,262,482	92,865,051	Otros Pasivos a Corto Plazo	0	0
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0	<b>Pasivo No Circulante</b>	<b>38,099,842</b>	<b>2,857,377</b>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0	91,616,163	Cuentas por Pagar a Largo Plazo	0	0
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0	551,003	Documentos por Pagar a Largo Plazo	0	0
Bienes Muebles	0	543,779	Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Activos Intangibles	0	154,106	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0	2,857,377
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	3,262,482	0	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a	38,099,842	0
Activos Diferidos	0	0	Provisiones a Largo Plazo	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0	<b>HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO</b>	<b>162,573,757</b>	<b>0</b>
Otros Activos no Circulantes	0	0	Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	50,642,997	0
			Aportaciones	50,642,997	0
			Donaciones de Capital	0	0
			Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0	0
			Hacienda Pública/Patrimonio Generado	111,930,760	0
			Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)	3,644,827	0
			Resultados de Ejercicios Anteriores	105,860,298	0
			Revalúos	0	0
			Reservas	2,425,635	0
			Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0
			Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda	0	0
			Resultado por Posición Monetaria	0	0
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	0	0

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

  
 L.J.R. Rafael Cui Y Franco  
 Director

  
 C. María Luisa de la Higuera Concepción Madrigal García  
 Subdirectora de Programación y Análisis Financiero





Cuenta Pública 2015  
Estado Analítico del Activo  
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015  
(Pesos)

Ente Público: INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

Concepto	Saldo Inicial 1	Cargos del Período 2	Abonos del Período 3	Saldo Final 4 = (1+2-3)	Variación del Período (4-1)
<b>ACTIVO</b>	2,211,592,767	15,095,793,910	15,059,351,180	2,248,035,497	36,442,730
Activo Circulante	500,793,317	14,870,565,284	14,832,345,561	539,013,040	38,219,723
Efectivo y Equivalentes	13,992,830	7,557,130,003	7,554,181,001	16,941,832	2,949,002
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	486,179,355	7,313,253,579	7,278,071,658	521,361,276	35,181,921
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	24,408	15,728	24,408	15,728	-8,680
Inventarios	0	0	0	0	0
Almacenes	596,724	165,974	68,494	694,204	97,480
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0	0	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0	0	0	0
<b>Activo No Circulante</b>	1,710,799,450	225,228,626	227,005,619	1,709,022,457	-1,776,993
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0	0
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	1,680,607,420	224,902,639	226,109,679	1,679,400,380	-1,207,040
Bienes inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	24,069,585	0	0	24,069,585	0
Bienes Muebles	12,296,260	325,987	0	12,622,247	325,987
Activos Intangibles	154,106	0	0	154,106	0
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-6,327,921	0	895,940	-7,223,861	-895,940
Activos Diferidos	0	0	0	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0	0	0	0
Otros Activos no Circulantes	0	0	0	0	0

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

  
L.I.R. Rafael Cai Y Mayor Y Franco  
Director

  
C. María Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García  
Subdirectora de Programación y Análisis Financiero




**Cuenta Pública 2015**  
**Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos**  
**Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015**  
 (Pesos)

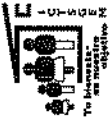
Ente Público: **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreditador	Saldo Inicial del Período	Saldo Final del Período
<b>DEUDA PÚBLICA</b>				
<b>Deuda Interna</b>				
Corto Plazo				
Instituciones de Crédito			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales			0	0
Deuda Bilateral			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
<b>Subtotal a Corto Plazo</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
Largo Plazo			0	0
<b>Deuda Interna</b>				
Instituciones de Crédito			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
<b>Deuda Externa</b>				
Organismos Financieros Internacionales			0	0
Deuda Bilateral			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
<b>Subtotal a Largo Plazo</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>			<b>865,513,697</b>	<b>857,047,178</b>
<b>Total Deuda y Otros Pasivos</b>			<b>865,513,697</b>	<b>857,047,178</b>

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

  
 L.R. Rafael Cal Y Mayor Y Franco  
 Director

  
 C. María Luisa de la Jaramacuada Concepción Madrigal García  
 Subdirectora de Programación y Análisis Financiero



**Cuenta Pública 2015**  
**Estado de Variación en la Hacienda Pública**  
**Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015**  
 (pesos)

**Ente Público:** INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

Concepto	Hacienda Pública/ Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública/ Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública/ Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
<b>Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores</b>	0	0	0	0	0
<b>Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio</b>	522,510,199	0	0	0	522,510,199
Aportaciones	522,510,199	0	0	0	522,510,199
Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública/ Patrimonio	0	0	0	0	0
<b>Variaciones de la Hacienda Pública/ Patrimonio Neto del Ejercicio</b>	0	669,050,456	154,518,415	0	823,568,871
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0	0	105,821,276	0	105,821,276
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	669,050,456	0	0	669,050,456
Revaluos	0	0	0	0	0
Reservas	0	0	48,697,139	0	48,697,139
<b>Hacienda Pública/ Patrimonio Neto Final del Ejercicio 2014</b>	522,510,199	669,050,456	154,518,415	0	1,346,079,070
<b>Cambios en la Hacienda Pública/ Patrimonio Neto del Ejercicio 2015</b>	0	0	12,283,332	0	12,283,332
Aportaciones	0	0	12,283,332	0	12,283,332
Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública/ Patrimonio	0	0	0	0	0
<b>Variaciones de la Hacienda Pública/ Patrimonio Neto del Ejercicio</b>	0	27,429	32,598,487	0	32,625,916
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0	0	32,710,015	0	32,710,015
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	27,429	0	0	27,429
Revaluos	0	0	0	0	0
Reservas	0	0	-111,528	0	-111,528
<b>Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio 2015</b>	522,510,199	669,077,885	199,400,234	0	1,390,988,318

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

L.R. Rafael Cal Y Mayor Y Franco  
 Director

C. María Luisa de la Inmadrada Concepción Madrigal García  
 Subdirectora de Programación y Análisis Financiero



Cuenta Pública 2015  
Estado de Flujos de Efectivo  
Del 1o, de enero al 31 de marzo de 2015 y 2014  
(Pesos)

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

Concepto	2015		2014	
	2015	2014	2015	2014
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Gestión</b>				
<b>Origen</b>	0	0	0	0
Impuestos	0	0	0	0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0	0	0
Contribuciones de mejoras	4,388,051	0	0	0
Derechos	0	0	0	0
Productos de Tipo Corriente	42,146,790	0	0	0
Aprovechamientos de Tipo Corriente	0	0	0	0
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	180,957	0	0	0
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes	0	0	0	0
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	0	0	0	0
Otros Orígenes de Operación	0	0	0	0
<b>Aplicación</b>	14,005,783	0	0	0
Servicios Personales	10,166,392	0	0	0
Materiales y Suministros	80,179	0	0	0
Servicios Generales	1,224,223	0	0	0
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	0	0	0	0
Transferencias al resto del Sector Público	0	0	0	0
Subsidios y Subvenciones	0	0	0	0
Ayudas Sociales	1,539,049	0	0	0
Pensiones y Jubilaciones	0	0	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	0	0	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0	0	0
Donativos	0	0	0	0
Transferencias al Exterior	0	0	0	0
Participaciones	0	0	0	0
Aportaciones	0	0	0	0
Convenios	0	0	0	0
Otras Aplicaciones de Operación	895,940	0	0	0
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>	32,710,015	0	0	0
<b>Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión</b>				
<b>Origen</b>	0	0	0	0
Bienes inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0	0	0	0
Bienes Muebles	0	0	0	0
Otros Orígenes de Inversión	0	0	0	0
<b>Aplicación</b>	437,515	0	0	0
Bienes inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0	0	0	0
Bienes Muebles	325,987	0	0	0
Otras Aplicaciones de Inversión	111,528	0	0	0
<b>Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	12,769,187	0	0	0
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento</b>	34,443,848	0	0	0
<b>Origen</b>	0	0	0	0
Endeudamiento Neto	0	0	0	0
Interno	0	0	0	0
Externo	0	0	0	0
Otros Orígenes de Financiamiento	34,443,848	0	0	0
<b>Aplicación</b>	76,974,048	0	0	0
Servicios de la Deuda	0	0	0	0
Interno	0	0	0	0
Externo	0	0	0	0
Otras Aplicaciones de Financiamiento	76,974,048	0	0	0
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	-42,530,200	0	0	0
<b>Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	2,949,002	0	0	0
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	13,992,830	0	0	0
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Ejercicio</b>	16,941,832	0	0	13,992,830

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

I.J.R. Rafael Cui Y Mayor Y Franco  
Director

C. María Luisa de la Haza  
Subdirectora de Programación y Análisis Financiero

Informe de Pasivos Contingentes

NO APLICA



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) NOTAS DE DESGLOSE

I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activo

Efectivo y Equivalentes

(Anexo 1)

Derechos a recibir Efectivo y Equivalentes y Bienes o Servicios a Recibir

(Anexo 2, 3, 4, 5, 6 y 7)

Bienes disponibles para su Transformación o Consumo (inventarios)

NO APLICA

Inversiones Financieras

NO APLICA

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

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  
Automóviles y Equipo Terrestre  
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas

20.00%  
20.00%  
10.00%

Cabe mencionar que existen bienes que actualmente se encuentran en proceso de valoración bajo los lineamientos establecidos por el CONAC para tales efectos, toda vez que se cuenta con registro de activo fijo pero carece de documento que avale la propiedad y su valor de adquisición.

Así mismo existe activo fijo cuya clasificación por objeto del gasto no corresponde como tal, y que actualmente son sujeto del proceso de alineación y depuración. De esta misma actividad existirán desincorporaciones por obsolescencia, daño, robo o extravío estos últimos hasta la resolución judicial procedente.

#### Estimaciones y Deterioros

NO APLICA

Otros Activos

NO APLICA

#### Pasivo

(Anexo 8, 9 y 10)

El saldo de la cuenta de Intereses Cobrados por Adelantado, corresponde a los Intereses por Devengar y Cobrar a los afiliados durante la vigencia del crédito.

Al mes de Marzo 2015, la cuenta Intereses Cobrados por Adelantado a Corto Plazo, presentó un saldo contrario a su naturaleza, ya que la determinación de los intereses cobrados a los afiliados se realiza con base en el factor determinado en solvencia de la observación número 1 de la Auditoría Externa ICTSGEM/AE/01/11, para regularizar este efecto se están realizando las siguientes acciones:

- 1) Determinar los intereses devengados y pagados a través de las tablas de amortización de cada uno de los créditos vigentes.
- 2) Instrumentar desde el Siscredit la determinación del interés real pagado y devengado.
- 3) Concluidos los trabajos se realizara el registro correspondiente.

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Marzo del 2014, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 29.0 mdp y al mes de Marzo del 2015 el Superávit es de \$ 32.7 mdp monto superior en \$ 3.7 mdp, un 12.7% mayor al superávit a Marzo 2014, derivado principalmente del incremento de los ingresos obtenidos por concepto de intereses ordinarios de los créditos otorgados e Intereses sobre Inversión.

	MAR 2014	MAR 2015	VARIACION
INGRESOS	\$ 41.6	\$ 46.7	\$ 5.1
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 12.6	\$ 14.0	\$ 1.4
<b>SUPERAVIT FINAL</b>	<b>\$ 29.0 mdp</b>	<b>\$ 32.7 mdp</b>	<b>\$ 3.7 mdp</b>

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

El incremento de \$ 44.9 mdp, en el patrimonio se derivado del entero en el tiempo establecido de las Aportaciones del 4.50%, que realizaron las Entidades Incorporadas y del Superávit Financiero de 32.7 mdp obtenido en el primer trimestre 2015.

Las Entidades Incorporadas aportan en términos del Art. 9 de la Ley del Instituto, el 6% sobre las remuneraciones de sus trabajadores. El Instituto registra el 4.5% en la cuenta de Patrimonio **APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS**. 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.

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

	2015	2014
Efectivo en Caja y Bancos	16,941,832	13,992,830

**b) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)**

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 \$6.9 mdp.

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 formatizado 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.

**c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

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

**INVERSIONES**

El saldo es de \$ 384.0 mdp, en Marzo del 2014 el saldo fue de \$ 200.4 mdp. El incremento de \$ 183.6 mdp deriva de la recuperación de Cuentas por Cobrar a cargo de las Entidades Incorporadas. Derivado de los Convenios celebrados con el Poder Ejecutivo se tiene una Inversión en la Tesorería General del Estado de Morelos por la cantidad de \$ 84.5 mdp, a una tasa de rendimiento real al 10% anual. La tasa de rendimiento promedio obtenida en el Sistema Financiero Bancario es del 3% anual.

**CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO**

El saldo a cargo de las Entidades Afiliadas es de \$ 129.9 mdp, disminuyendo con relación a Marzo del 2014 en \$ 79.1 mdp ya que estas, vienen realizando sus pagos con oportunidad.

**PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO**

El incremento de \$ 84.3 mdp, deriva principalmente del otorgamiento de mayor número de créditos. La cartera vencida judicial de \$ 34.5 mdp, representa el 2.13% del monto de la cartera vigente que asciende a \$ 1,619.5 mdp.

**DEPRECIACION DE BIENES**

El cálculo de la depreciación se realizó por 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.

**INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO**

Derivado 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 el cálculo de los intereses devengados y pagados por los afiliados, los cuales se determinan a partir de las tablas de amortización del Siscredit.

**FONDOS EN ADMINISTRACIÓN**

El incremento de \$ 38.1 mdp, deriva del entero oportuno que realizaron las Entidades Incorporadas de las Cuotas retenidas a los trabajadores, el total de fondos asciende \$403.4 mdp. Con excepción del Instituto Morelense de Radio y Televisión y la Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos que retienen 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.

### 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 competen 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.



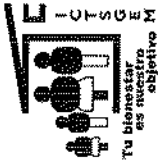
L.I.R. Rafael Cal Y Mayor Y Franco

Director

  
C. María Luisa de la Inmaculada Concepción  
Madrigal García

Subdirectora de Programación y Análisis  
Financiero

# ANEXO I



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

**ANEXO 1**

**EFFECTIVO Y BANCOS AL 31 DE MARZO DEL 2015**

**EFFECTIVO EN CAJA:**

Caja General	\$270,393.02
Fondo Revolvente	23,500.00
Fondo para Cambio	9,500.00
	<u>\$303,393.02</u>

**EFFECTIVO EN BANCOS/TESORERIA :**

Cuenta de Cheques :		
65501325570 Santander (Vehiculos)	2,798,760.36	
65503746085 Santander (Terminal punto de venta)	344,443.49	
65503680947 Santander (Pago Referenciado)	0.00	
2558743046 Banorte	30,003.19	
01077972001 Banamex ( Reint. Y Aport. )	33,441.13	
01077971994 Banamex ( Hipotecarios )	7,304,963.97	
01077971986 Banamex ( Gastos )	2,153,905.59	
1077973237 Banamex ( Nómina )	131,249.82	
1078133976 Banamex (Especiales)	1,922,175.79	
70004456422 Banamex (Quirografarios)	1,712,940.24	
70074718033 Banamex (Fondo de Ahorro)	20,015.81	
70062413539 Banamex (Cobranza Referenciada)	503.40	
03900386596 Scotiabank	0.00	
01776957727 Bancorner (Nómina)	166,035.21	
0196442323 Bancorner (Hipotecarios)	20,000.64	
		<u>16,638,438.64</u>

**TOTAL DE EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS/TESORERIA**

\$ 16,941,831.66



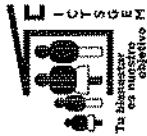


**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO II





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

ANEXO 2

INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

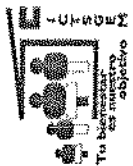
INVERSIONES EN VALORES :			CAPITAL
TIPO DE INVERSIÓN	NUMERO DE CONTRATO		AL 31-03-2015
Santander (Vehículos)			
Mesa de Dinero	65501325570		0.00
Mesa de Dinero	65503746085		0.00
Banamex			
Mesa de Dinero	74597675		212,244,991.19
Mesa de Dinero	9083416358		0.00
Banamex (Fondo de Ahorro)	161121750		347,350.62
Bancomer			
Mesa de Dinero	1357893809		0.00
Gobierno del Estado de Morelos			
Inversion (Excedente de Tesoreria)	SJ/CONV-INVER-02/2013-12		28,148,374.95
Inversion (Excedente de Tesoreria)	SJ/DTN/CONV-INVER-01/2014-10		11,692,592.57
Inversion (Excedente de Tesoreria)	SJ/DTN/CONV-INVER-02/2014-12		45,250,000.00
Scotiabank	310386596		56,057,178.69
Banorte	0257877989		30,294,748.48
<b>TOTAL EN INVERSIONES EN VALORES</b>			<b>\$ 384,035,236.50</b>



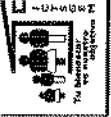
**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO III



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)




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

ANEXO 3  
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

CUOTAS, APORTACIONES Y RECUPERACION DE CREDITOS POR COBRAR A ENTIDADES

ENTIDAD PUBLICA	PERIODO	4.25% TRABAJADOR	1.50% ENTIDAD PUBLICA	4.50% ENTIDAD PUBLICA	RECUP. DE CREDITOS	INTERES MORATORIO	TOTAL	TOTAL POR ENTIDAD
GOBIERNO DEL EDO.	ZDA-GNA-AGCH/2				9,656,689.74		9,656,689.74	
	1RA-GNA-SEPT/12	541,509.55	191,129.66	573,361.99	8,332,718.98		9,639,711.16	
	ZDA-GNA-SEPT/12	890,441.82	314,273.53	942,820.76	12,776,207.10		14,917,543.25	
	ZDA-GNA-MAR/15	1,128,319.03	398,230.25	1,194,690.74	15,834,957.19		18,556,197.20	
	INTERESES MORATORIOS AL 30 DE NOV/14					491,932.43	491,932.43	52,660,953.81
H. CONGRESO DEL ESTADO	ZDA-GNA-MAR/15	109,246.46	37,146.77	111,437.33	597,263.15		851,082.71	851,082.71
H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA	1RA-GNA-MAR/15	89,657.68	24,197.67	72,593.02	2,374,423.34		2,539,771.71	
	ZDA-GNA-MAR/15	86,030.03	30,864.36	91,063.13	3,601,066.72		3,209,563.26	5,748,354.97
SISTEMA DE AGUA POTABLE DE CUERNAVACA	1RA-GNA-ABR/11	76,676.06	27,168.00	81,504.00			185,648.00	
	ZDA-GNA-ABR/11	60,015.23	21,181.84	63,545.54			144,742.81	
	1RA-GNA-MAY/11	77,378.06	27,308.90	81,929.72			196,617.68	
	ZDA-GNA-MAY/11	60,202.51	21,247.95	63,743.84			145,194.30	
	1RA-GNA-JUN/11	78,337.25	27,648.44	82,945.32			188,931.01	
	ZDA-GNA-JUN/11	61,032.98	21,541.05	64,653.15			147,197.18	
	3RA-GNA-JUN/11	78,727.59	27,788.24	83,358.73	642,206.22		831,978.88	
	1RA-GNA-JUL/11	61,684.57	21,755.85	65,267.55	494,297.37		642,206.22	
	ZDA-GNA-JUL/11	79,052.15	27,960.76	83,702.28	668,332.57		842,000.00	
	1RA-GNA-AGO/11	62,416.32	22,029.29	65,097.88	485,756.01		651,673.20	
	ZDA-GNA-AGO/11	79,642.72	28,108.19	84,327.59	672,587.89		864,627.39	
	1RA-GNA-OCT/11	62,419.34	22,030.35	66,091.05	509,005.31		635,546.96	
	ZDA-GNA-OCT/11	78,551.76	28,077.09	84,231.27	666,409.36		878,329.48	
	1RA-GNA-DIC/11	62,445.14	22,039.46	66,118.38	515,743.15		644,604.13	
	ZDA-GNA-DIC/11	76,876.96	28,161.83	84,575.50	697,420.83		868,346.13	
	3RA-GNA-ENE/12	62,603.28	22,066.28	66,295.83	512,745.92		641,753.96	
	1RA-GNA-FEB/12	60,858.41	28,556.62	69,051.84	681,375.96		810,802.27	
	ZDA-GNA-FEB/12	71,746.65	25,325.95	75,969.15	596,541.42		748,476.13	
	1RA-GNA-FEB/12	81,846.30	28,894.81	86,654.43	669,375.08		881,592.27	
	ZDA-GNA-FEB/12	85,658.16	23,173.47	89,520.41	510,052.03		624,743.87	
	1RA-GNA-MAR/12	83,266.86	29,388.30	88,164.91	575,906.29		664,454.07	
	ZDA-GNA-MAR/12	83,853.13	22,546.99	87,640.95	525,085.66		615,273.63	
	1RA-GNA-ABR/12	81,093.25	28,821.15	85,893.44	681,907.09		770,121.73	
	ZDA-GNA-ABR/12	62,812.40	22,688.52	66,265.66	517,875.71		646,959.69	
	1RA-GNA-MAY/12	86,676.09	28,474.97	85,424.52	680,372.72		854,474.21	
	ZDA-GNA-MAY/12	62,121.27	21,925.15	65,475.46	529,106.93		616,703.61	
	3RA-GNA-MAY/12	62,473.72	22,402.49	65,207.47	696,864.51		824,554.29	
	1RA-GNA-JUN/12	86,960.83	28,950.84	86,242.51	531,738.74		618,981.26	
	ZDA-GNA-JUN/12	82,877.85	28,574.41	85,723.23	792,165.84		877,466.31	
	1RA-GNA-JUL/12	80,628.89	22,192.18	66,576.05	537,463.90		626,238.02	
	ZDA-GNA-AGO/12	62,201.82	21,892.92	65,371.55	706,651.60		774,814.86	
	1RA-GNA-DIC/12	82,508.93	28,120.80	65,648.77	523,281.57		611,515.63	
	ZDA-GNA-DIC/12	63,289.63	22,334.34	67,003.02	489,312.24		619,739.21	
	INTERESES MORATORIOS AL 31 DE MAR/15	72,922.07	25,737.20	77,211.60	283,229.74		428,161.61	
						10,116,764.26	10,116,764.26	33,105,204.13
I.E.B.E.M.	1RA-GNA-JUL/08	7,946.86	2,804.73	8,414.17	3,567.07		22,722.83	
	ZDA-GNA-NOV/08	22,065.36	7,767.77	23,353.34	95,551.73		146,768.20	171,491.63
COLEGIO DE ESTUDIOS CIENTIFICOS Y TECNOLOGICOS	ZDA-GNA-MAR/15	44,483.81	15,700.17	47,106.50	392,001.71		489,286.19	489,286.19





**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 ANEXO 3  
**CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015**

**CUOTAS, APORTACIONES Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS POR COBRAR A ENTIDADES**

ENTIDAD PUBLICA	PERIODO	4.25% TRABAJADOR	1.50% ENTIDAD PUBLICA	4.50 % ENTIDAD PUBLICA	RECUP. DE CRÉDITOS	INTERÉS MORATORIO	TOTAL	TOTAL POR ENTIDAD
H. AYUNTAMIENTO DE PUENTE DE IXTLA SEGURIDAD PUBLICA	2DA QNA FEBR/15	5,554.20	1,950.25	5,880.61	31,064.34		48,079.40	
	1RA QNA MAR/15	5,429.52	1,916.24	5,746.61	29,070.29		42,164.65	
	INTERESES MORATORIOS AL 31 DE MAR/15					19,261.08	19,261.08	87,506.13
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 6,983,721.94</b>	<b>\$ 3,867,182.50</b>	<b>\$ 10,871,987.24</b>	<b>\$ 93,865,379.38</b>	<b>\$ 12,812,268.13</b>	<b>\$ 129,965,560.26</b>	<b>\$ 129,965,560.26</b>

**VALES AYUDA DE LENTES POR COBRAR**

ENTIDAD PUBLICA	MONTO
	<b>\$ 0.00</b>

**TOTAL CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO**

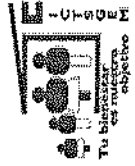
**\$ 129,965,560.26**



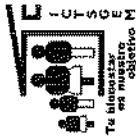
**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO IV



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 4

DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$25,358.21
GASTOS DE JUICIO	262,405.20
OTROS	220,737.47
ANTICIPOS A COMPROBAR	54,213.69
<b>TOTAL DEUDORES DIVERSOS</b>	<b>\$ 562,714.57</b>

NOTAS:

**FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS** CORRESPONDE: 1) AL 50% DEL SEGURO DE VIDA, 2) AL 50% DEL SEGURO DE GASTOS MEDICOS MAYORES A CARGO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL ICTSSEM QUE SON DESCONTADOS QUINCENALMENTE.  
3) SALDO A CARGO DE LA COORDINADORA DE PRESTACIONES ECONOMICA Y ADMINISTRACION DERIVADO DE LA VENTA DEL VEHICULO AVEO EN BASE AL USO DE DERECHO DE TANTO.

**GASTOS DE JUICIO**, SON EROGACIONES A CARGO DE LOS AFILIADOS A LOS CUALES SE LES SIGUE UN PROCESO DE JUICIO JURIDICO POR ADEUDOS DE CREDITOS NO CUBIERTOS.

**OTROS**, COMPRENDE PRINCIPALMENTE A LOS INGRESOS Y FONDOS SUSTRAIDOS DE LA DELEGACION XOCHITEPEC EL 16 DE JULIO DEL 2013 LA CANTIDAD DE \$ 140,516.06 SEGUN CARPETA DE INVESTIGACION No. XO-02/239/2013 RADICADA EN LA PROCURADURIA GENERAL DE JUSTICIA DEL EDO. AGENCIA XOCHITEPEC, ASI MISMO EL IMPORTE DE \$ 78,127.26 CORRESPONDIENTES AL DIFERENCIAL COBRADO DE MENOS POR EL C. JUAN CARLOS GARDUÑO RODRIGUEZ EX SERVIDOR PUBLICO DE ESTE INSTITUTO ENCARGADO DEL SEGUIMIENTO DEL CREDITO HIPOTECARIO DEL C. CARMELO SALGADO VILLAFAN.

**ANTICIPOS A COMPROBAR**, MONTOS SOLICITADOS POR LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL INSTITUTO AUTORIZADOS PARA REALIZAR DIVERSOS PAGOS, DERIVADOS DE LA NATURALEZA DE SUS FUNCIONES.





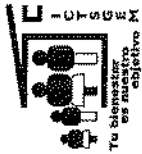
**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO V



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 5

PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO (HASTA 12 MESES DE PLAZO)

SALDOS PENDIENTES A RECUPERAR:

CARTERA VIGENTE

Créditos Especiales	\$ 106,128.03
Créditos para Útiles Escolares	17,177.50
Créditos del Jubilado y Pensionado	<u>6,674,438.77</u>

TOTAL DE CREDITOS A SERVIDORES PUBLICOS

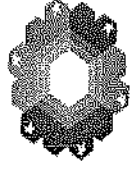
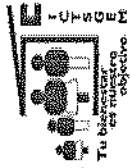
\$ 6,797,744.30



**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

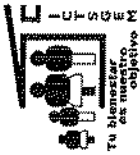
Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# ANEXO VI



**VISIÓN  
MORELOS**

[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 6

PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO

SALDOS PENDIENTES A RECUPERAR:

CARTERA VIGENTE

Créditos Quirografarios  
Créditos Especiales  
Créditos Adquisición de Vehículo  
Créditos Hipotecarios

\$ 181,066,419.75  
209,345,944.04  
369,275,765.61  
853,034,514.78

\$ 1,612,722,644.18

CARTERA VENCIDA JUDICIAL

Créditos Quirografarios  
Créditos Especiales  
Créditos Adquisición de Vehículo  
Créditos Hipotecarios  
Créditos para Útiles Escolares  
Créditos del Jubilado y Pensionado

\$ 1,603,076.97  
8,171,389.95  
7,825,778.97  
16,880,550.17  
49,969.96  
7,000.80  
\$ 34,537,756.82

TOTAL DE CREDITOS A SERVIDORES PUBLICOS

\$ 1,647,260,401.00



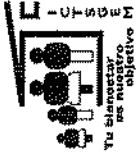
**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# ANEXO VII



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 7

OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

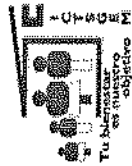
Intereses Moratorios Carrera Vencida	\$ 31,685,343.74
Intereses Moratorios Carrera Administrativa	454,635.11
<b>TOTAL OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO</b>	<b>\$ 32,139,978.85</b>



**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

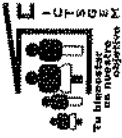
Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# ANEXO VIII



**VISIÓN  
MORELOS**

[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 8

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

I.S.R. Sueldos y Salarios	\$	341,619.04
Cuotas al I.M.S.S. Retenidas		76,306.54
Aportaciones al I.C.T.S.G.E.M.		-
I.S.R. por Honorarios y Arrendamiento		28,803.96
Recuperacion de Creditos I.C.T.S.G.E.M.		-
Cuota Sindical		-
Seguro de Gastos Medicos		-
Aportaciones al I.M.S.S. Patronal		199,627.23
AFORE		-
Impuesto sobre Nomina		44,344.00
Fondo de Ahorro		342,349.13

TOTAL RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

\$ 1,033,049.90

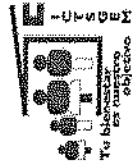




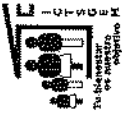
**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO IX



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)



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

ANEXO 9

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO AL 31 DE MARZO DEL 2015

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

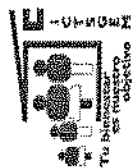
Depositos Complementarios de Servidores Públicos	\$	173,467.52
Acreedores Diversos		1,249,252.42
Aport. Ordinarias 1.50% de Entidades por Cobrar		3,623,985.90
Intereses Moratorios de Entidades		12,012,488.19
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>	<b>\$</b>	<b>17,059,194.03</b>



**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
**Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos**

# ANEXO X



[www.morelos.gob.mx](http://www.morelos.gob.mx)

INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
 ANEXO 10  
 FONDOS EN ADMINISTRACION A LARGO PLAZO AL 31 DE MARZO 2015

CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS 4.25%

PERIODO	GOE. DEL EDO. DE MORELOS (P. EJECUTIVO)	H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA	H. CONGRESO DEL ESTADO DE MORELOS	SISTEMA DE AGUA POTABLE CHERANVACA	COMISIÓN PERFORACIÓN DE POZOS YAUTEPEC	CAPROMOR	POLICIA INDUSTRIAL PANCIARIA	ICTSGBE	INSTITUTO DE CULTURA	I.E.R.E.M.	D.I.F.	SERVICIOS DE SALUD	HOSPITAL DEL NIÑO MORELENSE	C.A.D.E.H.	H.A.V.I.M.O.R	
1986	230,372.72	4,758.16	1,068.18													
1987	206,228.37	8,898.81	2,640.16	6,806.07	412.70	2,129.27		1,096.68								
1988	177,168.34	17,852.33	3,163.17	12,695.71	1,269.83	4,860.88		2,366.23								
1989	1,894,163.15	4,868.03	8,689.56	26,112.43	1,269.83	4,860.88		6,837.81								
1990	1,852,611.10	80,383.42	12,327.48	36,712.43	0.00	0.00		8,597.59								
1991	1,620,300.96	80,572.40	15,930.95	38,798.84	0.00	0.00		8,748.89								
1992	2,251,607.27	93,368.36	22,614.78	36,982.81	0.00	0.00		284,460.32								
1993	2,095,040.77	152,824.11	31,845.18	55,264.61	0.00	0.00		476,894.06								
1994	3,147,693.01	142,823.09	82,150.86	64,915.19	0.00	0.00		418,322.86								
1995	4,566,134.57	228,684.45	88,400.82	127,572.53	0.00	0.00		537,597.59								
1996	5,837,736.03	288,918.25	117,396.49	147,396.49	0.00	0.00		709,338.03								
1997	6,685,804.17	353,467.41	183,726.17	195,030.04	0.00	0.00		875,705.67								
1998	8,682,728.54	308,919.58	308,919.58	308,919.58	0.00	0.00		639,616.76								
1999	5,852,446.85	573,619.42	415,676.02	403,960.86	0.00	0.00		550,473.98								
2000	6,397,427.88	509,222.72	415,676.02	403,960.86	0.00	0.00		481,157.77								
2001	7,080,263.57	667,894.24	549,888.88	516,950.36	0.00	0.00		591,480.31								
2002	8,389,053.03	690,855.91	876,834.38	815,834.38	0.00	0.00		574,895.06								
2003	10,817,817.16	622,088.75	1,094,803.37	997,161.83	0.00	0.00		545,455.20								
2004	13,625,602.40	925,374.10	1,847,387.09	1,736,401.16	0.00	0.00		545,455.20								
2005	13,625,602.40	925,374.10	1,847,387.09	1,736,401.16	0.00	0.00		545,455.20								
2006	13,625,602.40	925,374.10	1,847,387.09	1,736,401.16	0.00	0.00		545,455.20								
2007	13,625,602.40	925,374.10	1,847,387.09	1,736,401.16	0.00	0.00		545,455.20								
2008	14,916,036.96	1,084,462.86	1,396,367.94	1,267,646.78	0.00	0.00		584,315.82								
2009	14,916,036.96	1,084,462.86	1,396,367.94	1,267,646.78	0.00	0.00		584,315.82								
2010	15,672,068.24	1,457,383.88	2,069,286.35	1,835,421.05	0.00	0.00		807,056.16								
2011	16,451,793.06	1,646,126.03	2,916,814.37	2,624,153.84	0.00	0.00		894,083.57								
2012	17,600,119.80	1,610,940.00	3,178,850.68	2,824,825.44	0.00	0.00		909,338.18								
2013	18,377,167.15	1,840,233.13	2,820,853.33	2,601,885.78	0.00	0.00		1,159,030.97								
2014	20,821,143.25	1,804,292.25	3,139,051.35	2,910,545.35	0.00	0.00		1,258,323.70								
ene-15	1,780,893.53	145,033.89	145,033.89	145,033.89	0.00	0.00		108,949.42								
feb-15	1,685,235.78	161,694.84	267,827.10	171,377.10	0.00	0.00		107,134.22								
mar-15	1,899,651.49	163,358.82	373,256.97	180,437.06	0.00	0.00		106,852.81								
DESOLUCION DE APORTACIONES	327,542,486.78	21,623,893.87	33,100,424.55	21,619,186.42	77,182.16	13,151.50	644,233.31	10,868,131.97	6,267,868.38	63,603,100.91	8,899,788.74	3,879,625.94	23,444.44	1,316,980.48	898,177.88	
ene-2000	16,625,676.47	227,277.34	344,039.82	303,746.36	890.83	738.27	844,233.31	48,738.23	137,625.01	105,171.54	171,424.73	1,098.43	4,928.26	11,274.75	7,490.32	
2001	3,786,046.85	67,529.55	214,014.38	64,842.84	0.00	0.00		22,266.36	24,574.59	18,098.86	30,522.14	0.00	0.00	0.00	35,116.40	
2002	2,135,625.11	43,402.10	80,674.31	67,806.03	0.00	0.00		15,765.73	20,393.35	37,262.12	0.00	0.00	512.54	0.00	8,823.59	
2003	2,108,592.40	193,081.17	385,321.82	145,297.82	0.00	0.00		45,415.72	68,749.53	131,581.22	84,732.60	0.00	0.00	0.00	9,944.46	
2004	2,808,456.85	124,144.89	965,327.62	168,834.88	1,387.06	0.00		24,833.02	54,897.23	60,311.54	154,183.11	0.00	0.00	4,739.15	27,778.81	
2005	2,828,579.85	82,822.02	299,881.37	123,104.22	0.00	0.00		47,719.49	63,031.82	83,497.38	64,655.81	0.00	0.00	0.00	8,696.90	
2006	2,628,290.38	194,271.54	1,199,104.48	174,111.82	0.00	0.00		58,083.96	49,394.87	173,954.07	71,837.20	0.00	0.00	2,566.05	5,056.02	
2007	3,831,429.40	146,033.23	1,525,240.27	180,295.98	0.00	0.00		141,910.68	205,999.47	139,945.30	161,485.85	0.00	0.00	18,574.06	5,056.02	
2008	3,259,953.56	149,628.82	575,857.90	213,972.19	0.00	0.00		227,064.66	278,378.85	213,802.98	152,294.23	0.00	0.00	12,823.26	13,801.84	
2009	3,488,914.89	188,108.82	1,836,423.71	181,742.75	0.00	0.00		259,991.17	242,378.58	242,378.58	142,780.22	0.00	0.00	10,070.43	34,459.53	
2010	3,841,898.67	133,984.43	1,832,922.29	630,796.22	0.00	0.00		726,656.65	84,572.82	105,304.55	209,744.61	0.00	0.00	47,823.52	47,823.52	
2011	3,789,838.14	103,943.60	1,778,776.31	310,884.23	0.00	0.00		41,584.07	118,084.85	201,647.75	34,728.84	0.00	0.00	8,428.44	31,736.44	
2012	5,657,151.78	189,650.99	1,714,501.10	102,445.44	0.00	0.00		118,084.85	138,730.29	173,743.83	0.00	0.00	47,881.77	12,658.46	8,428.44	
2013	7,891,946.59	178,883.54	1,789,883.54	103,686.89	0.00	0.00		891,250.99	24,331.88	297,777.44	465,417.53	82,873.20	0.00	77,132.53	152,872.42	
2014	8,808,322.94	324,808.95	1,789,883.54	277,725.85	0.00	0.00		190,244.74	785.35	473,817.28	216,273.23	3,185.50	0.00	27,494.55	5,708.86	
ene-15	1,244,145.20	38,162.86	12,850.02	5,000.00	0.00	0.00		0.00	0.00	86,401.53	16,669.46	0.00	0.00	0.00	0.00	
feb-15	650,864.02	22,103.62	171,439.82	5,000.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	18,397.36	0.00	0.00	0.00	0.00	
mar-15	74,095,160.81	2,854,732.88	2,908,862.81	2,908,862.81	490.53	730.27	644,233.31	2,426,464.13	1,685,763.88	2,626,387.48	4,340.80	167,264.87	4,340.80	213,478.35	418,428.67	
TOTAL	33,482,160.61	4,689,412.38	13,483,351.48	18,710,372.48	8,278.17	12,457.63	644,233.31	2,426,464.13	4,689,412.38	49,183,732.33	8,289,593.97	5,811,541.11	18,303.54	838,302.13	247,748.32	



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ANEXO 10
FONDOS EN ADMINISTRACION A LARGO PLAZO AL 31 DE MARZO 2015

CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS 4.25%

Table with columns: PERIODO, L.E.E.M., C.E.C.Y.T.E., MAYOR FORTALECIMIENTO DE LA SOCIEDAD, PERSONAS LABO EN FORTALECIMIENTO, COMISIÓN ESTADAL DE SERVIDORES PÚBLICOS, TRIBUNAL DE LO ELECTORAL, FICASS, INSTITUTO FINANZAS PÚBLICAS, INSTITUTO DE SERVICIOS PÚBLICOS, C.E.A., COLEGIOS ESTADAL DE SERVIDORES PÚBLICOS, N. ASESORES DE SERVIDORES PÚBLICOS, INSTITUTO DE LA MUJER DEL EDO. MOR.





**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# Información Presupuestaria

CUENTA PÚBLICA PRIMER TRIMESTRE  
ICTSGEM | 2015



**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Cuenta Pública 2015  
 Estado Analítico de Ingresos  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015

Rúbrico de Ingresos	INGRESO					Diferencia (6 = 5 - 1)
	Estimado (1)	Ampliaciones y Reducciones (2)	Modificado (3 = 1 + 2)	Devengado (4)	Recaudado (5)	
Impuestos	0	0	0	0	0	0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	108,467,102	0	108,467,102	26,668,762	26,668,762	-81,798,340
Contribuciones de Mejoras	0	0	0	0	0	0
Derechos	0	0	0	0	0	0
Productos	784,300,657	0	784,300,657	232,097,732	232,097,732	-552,202,925
Corriente	784,300,657	0	784,300,657	232,097,732	232,097,732	-552,202,925
Capital	0	0	0	0	0	0
Aprovechamientos	0	0	0	0	0	0
Corriente	0	0	0	0	0	0
Capital	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	839,766	0	839,766	180,957	180,957	-658,809
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0	0	0
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	0	0	0	0	0	0
Ingresos Derivados de Financiamientos	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>893,607,525</b>	<b>0</b>	<b>893,607,525</b>	<b>258,947,451</b>	<b>258,947,451</b>	<b>-634,660,074</b>
				<b>Ingresos excedentes</b>		

Estado Analítico de Ingresos Por Fuente de Financiamiento	Ingreso					Diferencia (6 = 5 - 1)
	Estimado (1)	Ampliaciones y Reducciones (2)	Modificado (3 = 1 + 2)	Devengado (4)	Recaudado (5)	
<b>Ingresos del Gobierno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Impuestos	0	0	0	0	0	0
Contribuciones de Mejoras	0	0	0	0	0	0
Derechos	0	0	0	0	0	0
Productos	0	0	0	0	0	0
Corriente	0	0	0	0	0	0
Capital	0	0	0	0	0	0
Aprovechamientos	0	0	0	0	0	0
Corriente	0	0	0	0	0	0
Capital	0	0	0	0	0	0
Participaciones y Aportaciones	0	0	0	0	0	0
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	0	0	0	0	0	0
<b>Ingresos de Organismos y Empresas</b>	<b>893,607,525</b>	<b>0</b>	<b>893,607,525</b>	<b>258,947,451</b>	<b>258,947,451</b>	<b>-634,660,074</b>
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	893,607,525	0	893,607,525	258,947,451	258,947,451	-634,660,074
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	0	0	0	0	0	0
<b>Ingresos derivados de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ingresos Derivados de Financiamientos	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>893,607,525</b>	<b>0</b>	<b>893,607,525</b>	<b>258,947,451</b>	<b>258,947,451</b>	<b>- 634,660,074</b>
				<b>Ingresos excedentes</b>		

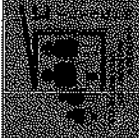



  
**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos  
 Clasificación Administrativa  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015  
 Cuenta Pública 2015

Concepto	Egresos						Subejercicio
	Aprobado 1	Ampliaciones/ (Reducciones) 2	Modificado 3 = (1 + 2)	Devengado 4	Pagado 5	6 = (3 - 4)	
Dependencia o Unidad Administrativa 1	937,609,580	0	937,609,580	200,832,347	200,832,347	736,777,233	
<b>Total del Gasto</b>	<b>937,609,580</b>	<b>0</b>	<b>937,609,580</b>	<b>200,832,347</b>	<b>200,832,347</b>	<b>736,777,233</b>	

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos  
 Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio 6=(3+4)
	Aprobado 1	Ampliaciones/ (Reducciones) 2	Modificado 3=(1+2)	Devengado 4	Pagado 5	
<b>Servicios Personales</b>	<b>60,508,109</b>	<b>0</b>	<b>60,508,109</b>	<b>10,166,391</b>	<b>10,166,391</b>	<b>50,341,718</b>
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	26,797,044	0	26,797,044	6,387,785	6,387,785	20,409,259
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	3,900,612	0	3,900,612	607,548	607,548	3,293,064
Remuneraciones Adicionales y Especiales	9,395,160	0	9,395,160	285,829	285,829	9,109,331
Seguridad Social	8,788,248	0	8,788,248	1,490,305	1,490,305	7,297,943
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	11,627,045	0	11,627,045	1,394,924	1,394,924	10,232,121
Provisiones	0	0	0	0	0	0
Pago de Estimulos a Servidores Públicos	0	0	0	0	0	0
<b>Materiales y Suministros</b>	<b>3,975,760</b>	<b>0</b>	<b>3,975,760</b>	<b>177,659</b>	<b>177,659</b>	<b>3,798,101</b>
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	2,090,784	0	2,090,784	43,952	43,952	2,046,832
Alimentos y Utensilios	76,460	0	76,460	38,285	38,285	38,175
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	0	0	0	0	0	0
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	357,564	0	357,564	7,876	7,876	349,688
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	319,320	0	319,320	81,127	81,127	238,193
Combustibles, Lubrificantes y Aditivos	383,136	0	383,136	150	150	382,986
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	561,216	0	561,216	0	0	561,216
Materiales y Suministros Para Seguridad	0	0	0	0	0	0
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	187,280	0	187,280	6,269	6,269	181,011
<b>Servicios Generales</b>	<b>10,031,776</b>	<b>0</b>	<b>10,031,776</b>	<b>1,324,224</b>	<b>1,324,224</b>	<b>8,707,552</b>
Servicios Básicos	1,847,556	0	1,847,556	323,055	323,055	1,524,501
Servicios de Arrendamiento	397,116	0	397,116	59,482	59,482	337,634
Servicios Profesionales, Científicos, Técnicos y Otros Servicios	2,339,740	0	2,339,740	122,404	122,404	2,217,336
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	2,452,500	0	2,452,500	547,801	547,801	1,904,699
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	1,005,084	0	1,005,084	92,756	92,756	912,328
Servicios de Comunicación Social y Publicidad.	39,996	0	39,996	0	0	39,996
Servicios de Traslado y Viáticos	251,616	0	251,616	310	310	251,306
Servicios Oficiales	319,000	0	319,000	20,767	20,767	298,233
Otros Servicios Generales	1,379,168	0	1,379,168	157,649	157,649	1,221,519
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>	<b>3,464,508</b>	<b>0</b>	<b>3,464,508</b>	<b>1,539,049</b>	<b>1,539,049</b>	<b>1,925,459</b>
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	0	0	0	0	0	0




**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos  
 Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015

Cuenta Pública 2015

Concepto	Egresos				Subejercicio
	Aprobado 1	Ampliaciones/ (Reducciones) 2	Modificado 3 = (1 + 2)	Devengado 4	
					6 = (3 - 4)
Transferencias al Resto del Sector Público	0	0	0	0	0
Subsidios y Subvenciones	0	0	0	0	0
Ayudas Sociales	3,464,508	0	3,464,508	1,539,049	1,925,459
Pensiones y Jubilaciones	0	0	0	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0	0	0	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0	0	0	0
Donativos	0	0	0	0	0
Transferencias al Exterior	0	0	0	0	0
<b>Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles</b>	<b>2,894,427</b>	<b>0</b>	<b>2,894,427</b>	<b>325,987</b>	<b>2,568,440</b>
Mobiliario y Equipo de Administración	1,992,576	0	1,992,576	60,347	1,932,229
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0	0	0	0	0
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	0	0	0	0	0
Vehículos y Equipo de Transporte	450,000	0	450,000	0	450,000
Equipo de Defensa y Seguridad	0	0	0	0	0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	437,844	0	437,844	265,640	172,204
Activos Biológicos	0	0	0	0	0
Bienes Inmuebles	0	0	0	0	0
Activos Intangibles	14,007	0	14,007	0	14,007
<b>Inversión Pública</b>	<b>255,000</b>	<b>0</b>	<b>255,000</b>	<b>0</b>	<b>255,000</b>
Obra Pública en Bienes de Dominio Público	0	0	0	0	0
Obra Pública en Bienes Propios	255,000	0	255,000	0	255,000
Proyectos Productivos y Acciones de Fomento	0	0	0	0	0
<b>Inversiones Financieras y Otras Provisiones</b>	<b>856,480,000</b>	<b>0</b>	<b>856,480,000</b>	<b>187,299,037</b>	<b>669,180,963</b>
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas.	0	0	0	0	0
Acciones y Participaciones de Capital	0	0	0	0	0
Compra de Títulos y Valores	0	0	0	0	0
Concesión de Préstamos	856,480,000	0	856,480,000	187,299,037	669,180,963
Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	0	0	0	0	0
Otras Inversiones Financieras	0	0	0	0	0
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	0	0	0	0	0
<b>Participaciones y Aportaciones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participaciones	0	0	0	0	0

Concepto		Egresos						Subejercicio
		1 Aprobado	2 Ampliaciones/ (Reducciones)	3 = (1 + 2)	4 Devengado	5 Pagado	6 = (3 - 4)	
Aportaciones		0	0	0	0	0	0	0
Convenios		0	0	0	0	0	0	0
Deuda Pública		0	0	0	0	0	0	0
Amortización de la Deuda Pública		0	0	0	0	0	0	0
Intereses de la Deuda Pública		0	0	0	0	0	0	0
Comisiones de la Deuda Pública		0	0	0	0	0	0	0
Gastos de la Deuda Pública		0	0	0	0	0	0	0
Costo por Coberturas		0	0	0	0	0	0	0
Apoyos Financieros		0	0	0	0	0	0	0
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (Adefas)		0	0	0	0	0	0	0
<b>Total del Gasto</b>		<b>937,609,580</b>	<b>0</b>	<b>937,609,580</b>	<b>200,832,347</b>	<b>200,832,347</b>	<b>736,777,233</b>	<b>0</b>

  
**Cuenta Pública 2015**  
**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos**  
**Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto)**  
**Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015**


**Cuenta Pública 2015**  
**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos  
 Clasificación Económica (por Tipo de Gasto)  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015

Concepto	Egresos						Subejercicio 6 = ( 3 - 4 )
	Aprobado	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado		
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5		
Gasto Corriente	77,980,153	0	77,980,153	13,207,323	13,207,323	64,772,830	
Gasto de Capital	859,629,427	0	859,629,427	187,625,024	187,625,024	672,004,403	
Amortización de la Deuda y Disminución de Pasivos	0	0	0	0	0	0	
<b>Total del Gasto</b>	<b>937,609,580</b>	<b>0</b>	<b>937,609,580</b>	<b>200,832,347</b>	<b>200,832,347</b>	<b>736,777,233</b>	



**Cuenta Pública 2015**  
**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
 Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos  
 Clasificación Funcional (Finalidad y Función)  
 Del 1 de enero al 31 de marzo 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado 1	Ampliaciones/ (Reducciones) 2	Modificado 3 = (1 + 2)	Devengado 4	Pagado 5	
						6 = (3 - 4)
<b>Gobierno</b>						
Legislación	0	0	0	0	0	0
Justicia	0	0	0	0	0	0
Coordinación de la Política de Gobierno	0	0	0	0	0	0
Relaciones Exteriores	0	0	0	0	0	0
Asuntos Financieros y Hacendarios	0	0	0	0	0	0
Seguridad Nacional	0	0	0	0	0	0
Asuntos de Orden Público y de Seguridad Interior	0	0	0	0	0	0
Otros Servicios Generales	0	0	0	0	0	0
<b>Desarrollo Social</b>						
Protección Ambiental	937,609,580	0	937,609,580	200,832,347	200,832,347	736,777,233
Vivienda y Servicios a la Comunidad	117,500,000	0	117,500,000	782,718	782,718	116,717,282
Salud	0	0	0	0	0	0
Recreación, Cultura y Otras Manifestaciones Sociales	0	0	0	0	0	0
Educación	0	0	0	0	0	0
Protección Social	0	0	0	0	0	0
Otros Asuntos Sociales	820,109,580	0	820,109,580	200,049,629	200,049,629	620,059,951
<b>Desarrollo Económico</b>						
Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	0	0	0	0	0	0
Agropecuaria, Silvicultura, Pesca y Caza	0	0	0	0	0	0
Combustibles y Energía	0	0	0	0	0	0
Minería, Manufacturas y Construcción	0	0	0	0	0	0
Transporte	0	0	0	0	0	0
Comunicaciones	0	0	0	0	0	0
Turismo	0	0	0	0	0	0
Ciencia, Tecnología e Innovación	0	0	0	0	0	0
Otras Industrias y Otros Asuntos Económicos	0	0	0	0	0	0
<b>Otras no Clasificadas en Funciones Anteriores</b>						
Transacciones de la Deuda Pública / Costo Financiero de la Deuda	0	0	0	0	0	0
Transferencias, Participaciones y Aportaciones entre Diferentes Niveles y Ordenes de Gobierno	0	0	0	0	0	0
Saneamiento del Sistema Financiero	0	0	0	0	0	0
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores	0	0	0	0	0	0
<b>Total del Gasto</b>	<b>937,609,580</b>	<b>0</b>	<b>937,609,580</b>	<b>200,832,347</b>	<b>200,832,347</b>	<b>736,777,233</b>










**MORELOS**  
PODER EJECUTIVO

Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# Información Programática

CUENTA PÚBLICA PRIMER TRIMESTRE  
ICTSGEM | 2015

 <b>INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS</b>		<b>Cuenta Pública 2015</b>					
		<b>Gasto por Categoría Programática</b> <b>Del 1 de enero al 31 de marzo 2015</b>					
Programas	Concepto	Egresos					
		1 Aprobado	2 Ampliaciones/ (Reducciones)	3 = (1 + 2) Modificado	4 Devengado	5 Pagado	6 = (3 - 4) Subejercicio
	Subsidios: Sector Social y Privado o Entidades Federativas y Municipios	0	0	0	0	0	0
	Sujetos a Reglas de Operación	0	0	0	0	0	0
	Otros Subsidios	0	0	0	0	0	0
	Desempeño de las Funciones	937,609,580	0	937,609,580	200,832,347	200,832,347	736,777,233
	Prestación de Servicios Públicos	937,609,580	0	937,609,580	200,832,347	200,832,347	736,777,233
	Provisión de Bienes Públicos	0	0	0	0	0	0
	Planeación, seguimiento y evaluación de políticas públicas	0	0	0	0	0	0
	Promoción y fomento	0	0	0	0	0	0
	Regulación y supervisión	0	0	0	0	0	0
	Funciones de las Fuerzas Armadas (Únicamente Gobierno Federal)	0	0	0	0	0	0
	Específicos	0	0	0	0	0	0
	Proyectos de Inversión	0	0	0	0	0	0
	Administrativos y de Apoyo	0	0	0	0	0	0
	Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional	0	0	0	0	0	0
	Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión	0	0	0	0	0	0
	Operaciones ajenas	0	0	0	0	0	0
	Compromisos	0	0	0	0	0	0
	Obligaciones de cumplimiento de resolución jurisdiccional	0	0	0	0	0	0
	Desastres Naturales	0	0	0	0	0	0
	Obligaciones	0	0	0	0	0	0
	Pensiones y jubilaciones	0	0	0	0	0	0
	Aportaciones a la seguridad social	0	0	0	0	0	0
	Aportaciones a fondos de estabilización	0	0	0	0	0	0
	Aportaciones a fondos de inversión y reestructura de pensiones	0	0	0	0	0	0
	Programas de Gasto Federalizado (Gobierno Federal)	0	0	0	0	0	0
	Gasto Federalizado	0	0	0	0	0	0
	Participaciones a entidades federativas y municipios	0	0	0	0	0	0
	Costo financiero, deuda o apoyos a deudores y ahorradores de la banca	0	0	0	0	0	0
	Adeudos de ejercicios fiscales anteriores	0	0	0	0	0	0
	<b>Total del Gasto</b>	<b>937,609,580</b>	<b>0</b>	<b>937,609,580</b>	<b>200,832,347</b>	<b>200,832,347</b>	<b>736,777,233</b>

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**Indicadores de Postura Fiscal**  
 Del 1 de enero al 31 de marzo de 2015

Concepto	Estimado	Devengado	Pagado <sup>3</sup>
<b>I. Ingresos Presupuestarios (I=1+2)</b>	893,607,525	258,947,451	258,947,451
1. Ingresos del Gobierno de la Entidad Federativa <sup>1</sup>	0	0	0
2. Ingresos del Sector Paraestatal <sup>1</sup>	893,607,525	258,947,451	258,947,451
<b>II. Egresos Presupuestarios (II=3+4)</b>	937,609,580	200,832,347	200,832,347
3. Egresos del Gobierno de la Entidad Federativa <sup>2</sup>			
4. Egresos del Sector Paraestatal <sup>2</sup>	937,609,580	200,832,347	200,832,347
<b>III. Balance Presupuestario (Superávit o Déficit) (III = I - II)</b>	-44,002,055	58,115,104	58,115,104

Concepto	Estimado	Devengado	Pagado <sup>3</sup>
<b>III. Balance presupuestario (Superávit o Déficit)</b>	-44,002,055	58,115,104	58,115,104
<b>IV. Intereses, Comisiones y Gastos de la Deuda</b>			
<b>V. Balance Primario ( Superávit o Déficit) (V= III - IV)</b>	-44,002,055	58,115,104	58,115,104

Concepto	Estimado	Devengado	Pagado <sup>3</sup>
<b>A. Financiamiento</b>	0	0	258,947,451
<b>B. Amortización de la deuda</b>			
<b>C. Endeudamiento ó desendeudamiento (C = A - B)</b>	0	0	258,947,451

1 Los Ingresos que se presentan son los ingresos presupuestario totales sin incluir los ingresos por financiamientos. Los Ingresos del Gobierno de la Entidad Federativa corresponden a los del Poder Ejecutivo, Legislativo Judicial y Autónomos

2 Los egresos que se presentan son los egresos presupuestarios totales sin incluir los egresos por amortización. Los egresos del Gobierno de la Entidad Federativa corresponden a los del Poder Ejecutivo, Legislativo, Judicial y Órganos Autónomos

3 Para Ingresos se reportan los ingresos recaudados; para egresos se reportan los egresos pagados

Programas y Proyectos de Inversión

NO APLICA

Indicadores de Resultados

NO APLICA



Instituto de Crédito para los  
Trabajadores al Servicio del  
Gobierno del Estado de Morelos

# Anexos

CUENTA PÚBLICA PRIMER TRIMESTRE  
ICTSGEM | 2015









Relación de esquemas bursátiles y de coberturas financieras

NO APLICA

Información adicional que dispongan otras leyes

NO APLICA