

**INSTITUTO DE PENSIONES DEL ESTADO DE JALISCO.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2014.**

NOTA 01 ANTECEDENTES Y OBJETO SOCIAL

La Dirección de Pensiones del Estado de Jalisco se instituyó en 1954 como un Organismo Público Descentralizado, autorizado para la realización y cumplimiento de objetivos de seguridad social para los servidores públicos, con personalidad jurídica y patrimonio propio, con domicilio en la capital del Estado de Jalisco.

Con el transcurso del tiempo, la Ley de Pensiones del Estado de Jalisco ha presentado diversas modificaciones que abrogan la anterior, hasta llegar a la que actualmente se encuentra en vigor y que fue publicada mediante el Decreto Número 22862 el 19 de noviembre del año 2009, la cual abrogó la anterior Ley contenida en el Decreto Número 12697 del 22 de diciembre de 1986.

Esta Ley surgió por la necesidad de adecuar los cambios al perfil demográfico de la población afiliada, de acuerdo a proyecciones demográficas, a fin de mantener la sustentabilidad y fortalecer la viabilidad financiera del Instituto.

Uno de los cambios significativos fue el cambio de denominación, al cambiar de Dirección de Pensiones del Estado a su denominación actual Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco.

El Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco es un organismo público descentralizado del Poder Ejecutivo del Estado, con autonomía técnica y operativa, personalidad jurídica y patrimonio propio, con las atribuciones de servicio y autoridad que esta Ley le concede para el cumplimiento de los fines de la seguridad social que le son confiados.

El artículo 149 de la Ley del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco señala las siguientes atribuciones y funciones del Instituto:

- I. Administrar y otorgar las prestaciones y servicios derivados de cada uno de los ramos y sistemas establecidos en esta Ley;
- II. Realizar las actividades de servicio y de autoridad tendientes a cumplir y hacer cumplir la Ley de Pensiones del Estado;
- III. Verificar y requerir el cumplimiento de las obligaciones de las entidades públicas patronales y de los afiliados, dictando medidas correctivas, determinando los créditos y requiriendo su pago. Para tal efecto podrá ordenar las visitas de verificación establecidas en esta Ley;
- IV. Requerir a la Secretaría de Finanzas la afectación, retención y entero de cuotas omitidas con cargo a subsidios, aportaciones, participaciones y demás recursos de la hacienda federal, estatal o municipal;
- V. Realizar la determinación presuntiva de las cotizaciones omitidas en los casos en que esta Ley lo permita;
- VI. Requerir a las entidades públicas patronales toda clase de informes, datos y documentos relacionados directamente con el cumplimiento de las obligaciones que esta Ley establece;

- VII. Allegarse de las pruebas necesarias y presentar denuncias por los delitos cometidos contra el Instituto y quien resulte responsable de los actos que se imputen;
- VIII. Orientar a las entidades públicas patronales para el cumplimiento de sus obligaciones con el Instituto;
- IX. Recibir y administrar las aportaciones que enteren las entidades públicas patronales, afiliados del régimen obligatorio y los aportadores voluntarios, y requerirlos judicial y extrajudicialmente por la falta de pago de cantidades omitidas;
- X. Invertir sus fondos y reservas tomando en cuenta los acuerdos emitidos por el Consejo Directivo, conforme a los lineamientos establecidos en la presente Ley;
- XI. Administrar los recursos humanos, materiales y financieros que conformen su patrimonio, con sujeción a las disposiciones legales aplicables;
- XII. Celebrar convenios, contratos y acuerdos con los sectores públicos, privado y social, que sean necesarios para la consecución de su objeto;
- XIII. Establecer y organizar la estructura administrativa necesaria para su funcionamiento;
- XIV. Participar en la elaboración de los reglamentos que normen las prestaciones establecidas en la Ley, así como proponer al Titular del Poder Ejecutivo del Estado las propuestas de reformas y adecuaciones legales necesarias para el buen funcionamiento Institucional; y
- XV. Las demás que sean necesarias para el cumplimiento de las anteriores y las que se establezcan en esta Ley.

Las atribuciones y funciones del Instituto a las que se refiere este artículo residen esencial y originariamente en el Consejo Directivo, pero podrán ser delegadas o ejercidas en forma individual o conjunta a los integrantes del Consejo Directivo, previo acuerdo de éste y conforme a lo establecido en esta Ley y en el Reglamento Interior del Instituto.

Las prestaciones y servicios que otorga el Instituto están contenidos en el Artículo 27 de la Ley del Instituto de pensiones del Estado de Jalisco y son las siguientes:

- I. Pensiones:
 - a) Por jubilación;
 - b) Por edad avanzada;
 - c) Por invalidez, y
 - d) Por viudez y orfandad,
- II. Prestaciones económicas derivadas de la muerte del pensionado o del afiliado:
- III. Préstamos
 - a) A corto Plazo,
 - b) Para la adquisición de bienes de consumo duradero, e
 - c) Hipotecarios
- IV. Arrendamiento y venta de inmuebles,
- V. Prestaciones sociales y culturales, y
- VI. Servicio médico a sus pensionados y beneficiarios

Como parte de su objeto social respecto a la prestación de servicios sociales y culturales, tendientes a mejorar el nivel de vida de sus afiliados, pensionados y sus beneficiarios, el Instituto ha destinado parte de sus fondos al establecimiento de Centros de Servicio consistentes en:

Agencia de Viajes
Club Deportivo
Salones de eventos
Funeraria y capillas de velación
Estacionamientos
Unidades de Medicina Familiar
Centro de Atención y desarrollo del Pensionado

NOTA 02 BASES DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco se prepararon de acuerdo a las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF), y lo dispuesto en la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

La Ley General de Contabilidad Gubernamental se publicó el 31 de diciembre de 2008 en el Diario Oficial de la Federación, la cual es de orden público y tiene como objeto establecer los criterios generales que regirán la Contabilidad Gubernamental y la emisión de información financiera de los entes públicos, con el fin de lograr su adecuada armonización.

La Ley General de Contabilidad Gubernamental es de observancia obligatoria para los poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial de la Federación, los Estados y el Distrito Federal; los Ayuntamientos de los Municipios; los Órganos Político-Administrativos de las demarcaciones territoriales del Distrito Federal; la entidades de la Administración Pública Paraestatal, ya sean Federales, Estatales o Municipales y los Órganos Autónomos Federales y Estatales.

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental el 1° de enero de 2012 entró en vigencia casi la totalidad de las obligaciones en cuanto a registro y presentación de la información contable.

Las cifras de los Estados Financieros correspondientes al Activo Fijo se encuentran actualizadas a Diciembre de 2007, así como las cifras del Estado de Resultados y de Patrimonio con excepción de la Aportación de Afiliados se encuentran actualizadas a Diciembre de 2007; estas actualizaciones se realizaron mediante índices de precios al consumidor (INPC).

A partir del 1 de enero de 2008, de acuerdo con la NIF B-10 "Efectos de la inflación" únicamente se reconocen los efectos de la inflación cuando se opera en un entorno económico inflacionario (más del 25% acumulado en tres años). Desde esa fecha la entidad ha operado en un entorno económico no inflacionario en México, como resultado, los Estados Financieros a partir del 31 de diciembre de 2007 ya no son actualizados por inflación.

NOTA 03 POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco están de acuerdo con las NIF mexicanas, las cuales requieren que la administración del Instituto efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas partidas incluidas en los estados financieros. La administración del Instituto considera que las estimaciones y supuestos utilizados son los adecuados a la fecha de emisión de los presentes estados financieros. Sin embargo, los resultados actuales están sujetos a eventos futuros e incertidumbres, los cuales podrían impactar significativamente la información actual del Instituto.

1.- Reconocimiento de los Efectos de la Inflación

La NIF B-10 establece dos entornos: a) Entorno inflacionario, cuando la inflación acumulada de los últimos tres ejercicios es igual al 26%, caso en el cual se reconocen los efectos de la inflación a través del método integral y el reconocimiento de la inflación en entornos económicos inflacionarios se hace a partir de que la entidad se vuelve inflacionaria, y b) Entorno No inflacionario, cuando la inflación acumulada de los últimos tres ejercicios es inferior al 26%, en cuyo caso no se registran los efectos de la inflación en los estados financieros, manteniéndose los efectos de la inflación del periodo inmediato anterior en el cual se aplicó la contabilidad inflacionaria.

2.- Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen depósitos en cuentas bancarias, monedas extranjeras y otros similares de inmediata realización. A la fecha de los estados financieros, los intereses ganados y utilidades o pérdidas en valuación se incluyen en los estados financieros.

3.- Inversiones en instrumentos financieros

Todos los derechos y obligaciones provenientes de instrumentos financieros se reconocen en el estado de situación financiera, y se clasifican de acuerdo a su propósito utilizando tres clasificaciones: a) adquiridos con fines de negociación, b) disponibles para su venta y c) conservados a su vencimiento.

La valuación de las primeras dos clasificaciones se determinan conforme al valor razonable de los instrumentos, mientras que para la tercera se determina con base a su costo de adquisición. Los efectos de los cambios en la valuación al valor razonable se llevan a los resultados del periodo, como parte del resultado integral de financiamiento.

Se registran a su costo de inversión. El devengamiento (ingresos) de los intereses se registra en el estado de resultados de acuerdo con la naturaleza del instrumento.

Las inversiones se realizan cumpliendo con el Reglamento Interno de Políticas y Parámetros Generales para las Inversiones Financieras. El comité de inversiones se reúne periódicamente para decidir en qué instrumentos financieros se invierten los fondos. Las inversiones se realizan en los instrumentos que más rendimientos y seguridad ofrecen al momento de realizar la inversión.

4.- Préstamos de afiliados

El saldo de la cartera de préstamos se presenta en el Balance General al equivalente del importe entregado a los afiliados más los intereses devengados. Los intereses ganados se reconocen en los resultados conforme se devengan.

La Institución cuenta con un fondo de garantía que se incrementa con el 1% sobre el monto del crédito otorgado por los préstamos a corto y mediano plazo; sobre los préstamos hipotecarios y de liquidez a mediano plazo se incrementa en base a una tabla de porcentajes prestablecidos. Este fondo se destina a cubrir los adeudos que tengan los afiliados en caso de ocurrir un siniestro (fallecimiento, invalidez permanente o pérdida total de la vivienda). Dicho fondo no es reembolsable al término del crédito.

5.- Reserva para pensiones

El pasivo por concepto de jubilación, a que tienen derecho los afiliados y los empleados del IPEJAL, se determina mediante estudios actuariales utilizando el método de primas escalonadas, de conformidad con lo señalado en el artículo 160 de la Ley del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco.

“El Instituto, por conducto de la Dirección general, integrará y clasificará la información necesaria sobre afiliados, pensionados, beneficiarios y, en general, todos los datos necesarios, a efecto de elaborar escalas de sueldos promedio, de duración de los servicios que esta Ley regula, tablas de mortalidad y morbilidad y las estadísticas que se requieran, todo ello con el fin de formular periódicamente los cálculos actuariales necesarios, tendientes a encauzar y mantener el equilibrio financiero del Instituto, para cumplir eficientemente con el otorgamiento de las prestaciones y servicios que conforme a esta Ley le corresponde administrar”.

6.- Inventarios

Se presentan valuados a precios promedios; que no exceden a su valor de mercado.

7.- Bienes inmuebles para su venta

Se presentan valuados a sus costos históricos de adquisición, adicionados por el exceso del valor de un avalúo interno practicado por personal del Instituto al 31 de diciembre de 2007.

8.- Propiedades y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Hasta el 31 de diciembre de 2007, dichos activos fueron actualizados aplicando factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

La depreciación se calcula con base en el valor de los activos fijos (al costo para las inversiones hechas a partir de 2008 y a valor actualizado por las inversiones efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2007) y bajo el método de línea recta, considerando las tasas de depreciación siguientes:

	<u>tasas</u>
Edificios	1.66%
Construcción en inmuebles concesionados	3.33%
Equipo de cómputo	33%
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de transporte	12.50%
Equipo de comunicación	10%
Software	50%
Gastos de instalación	10%

9.- Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando cumplen las tres condiciones siguientes:

- a) existe una obligación presentes (legal o asumida) resultante de un evento pasado,
- b) es probable que se presente la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y
- c) la obligación puede ser estimada razonablemente.

Cuando el efecto del valor del dinero a través del tiempo es significativo, el importe de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación. Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción.

10.- Reconocimiento de ingresos por arrendamiento y otros

Los ingresos por la prestación de servicios se reconocen cuando dichos ingresos pueden medirse con fiabilidad, en adición a que dichos ingresos y sus costos puedan ser cuantificados, de tal forma que sea probable que los beneficios económicos asociados a la prestación del servicio fluyan al Instituto.

11.- Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de la celebración o liquidación. Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del Balance General. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se llevan a los resultados del ejercicio.

12.- Fideicomiso SEDAR

El Ejecutivo del Estado mediante Acuerdo de fecha 13 de enero de 1993, con vigencia a partir del 1° del mismo mes y año, integró al personal de diversas secretarías y dependencias del Poder Ejecutivo Estatal, al instrumento de seguridad social conocido como Sistema de Ahorro para el Retiro, como un beneficio complementario a las prestaciones que les brinda el régimen del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco,

observándose que desde entonces se han adherido de manera voluntaria a este esquema, diversas entidades públicas, entre ellas, los organismos del sector paraestatal, así como algunos ayuntamientos.

El Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro a favor de los servidores públicos del Estado de Jalisco es un instrumento básico de seguridad social complementario a las prestaciones que brinda el régimen del Instituto, a los trabajadores al servicio de la administración pública estatal y en sustitución del Sistema de Ahorro para el Retiro "SAR", en los casos de pensión por jubilación o edad avanzada, por invalidez permanente total o parcial, y por muerte.

Las bases y los procedimientos para la obtención de los beneficios del Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro, la individualización de cuentas, de las aportaciones voluntarias, de los comprobantes y estados de cuenta, de las inversiones del fondo fideicomitado e intereses, y de la designación de beneficiarios, se encuentran reguladas de manera específica en el Reglamento para la Operación del Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro de los Servidores Públicos del Estado de Jalisco.

El Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro será operado mediante un fideicomiso público con carácter irrevocable que tendrá como objeto generar un fondo de financiamiento para el retiro de los servidores públicos del Estado.

El patrimonio fideicomitado se constituirá con las aportaciones de los fideicomitentes y, en su caso, de los que serán los fideicomisarios, así como por los rendimientos que produzca su inversión mediante los mecanismos que determine conforme a la ley, en su oportunidad el comité Técnico del Fideicomiso.

Al cierre del periodo el monto de las aportaciones más los rendimientos generados ascienden a 3,940'280,390.63

NOTAS DE DESGLOSE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL MES DE JUNIO 2014

1.- Efectivo 6'430,753.73

Caja General	6,027,796.85
Fondos fijos	402,956.88
	<hr/>
	6,430,753.73

2.- Bancos/Tesorería 53'590,845.38

Los saldos de las cuentas se encuentran conciliados, arrojando un saldo acreedor de 72'678,557.26 el cual se presenta en acreedores.

Bancos	-	19,087,711.88
Saldo Rojo de Banorte		72,678,557.26
		<hr/>
		53,590,845.38

3.- Inversiones financieras de corto plazo 1,296'746,062.46

CB Banorte	40,000,000.00
Santander	200,075,783.16
Bancomer	90.00
Actinver	1,671.73
Bansi	718,419,728.87
CI Banco	50,000,000.00
Peregrine financial Group Inc	24,600.00
GFC Global Financial Contracts	45,865.80
View Capital	30,049,846.57
Monex Casa de Bolsa SA de CV	51,817,868.61
Intereses devengados en pesos	163,980,397.72
Intereses devengados en UDIS	42,330,210.00
	<hr/>
	1,296,746,062.46

4.- Cuentas por Cobrar a corto plazo 29,192.84

Documentos pendientes de cobro que corresponden a venta de inmuebles.

Fraccionamiento Miguel Gordo	5,523.53
Aves Del Paraíso	7,932.36
Flavio Rene Ramos Ortega	1,700.00
Esperanza Hernández Carlos	14,036.95
	<hr/>
	29,192.84

5.- Deudores Diversos por Cobrar a corto plazo 34'265,944.84

Este rubro se integra de la manera siguiente.

Adeudos Varios	757,172.29
Adeudos Inquilinos	2,677,754.47
Adeudos por Arrendamiento Gravado	19,829,750.06
Adeudos por Arrendamiento Exento	1,829,953.87
Subsidio al Empleo	707.41
Diferencias	1,840,266.24
Adeudos del Sedar	263,953.21

Adeudo Bancos	333,841.95
Cheques Devueltos	663,276.01
Gastos a Comprobar	2,628,197.97
Empleados	145,626.53
Deudor Por Descuentos Indebidos Foráneos	187,063.95
Pendientes De Aplicar	
Reserva Para Cuentas Incobrables	-4,817,251.72
Pensión Vitalicia (Teresa Araico)	28,580.02
Clientes	2,564,913.98
Documentos Emitidos Pendientes de Cobro	626,590.05
Deudores por Faltantes	4,705,548.55
	<hr/>
	34,265,944.84

6.- Ingresos por recuperar a CP 1,197'024,532.37
 Está integrado por los siguientes conceptos:

Impuesto al valor agregado	7,350,388.54
Adeudos de dependencias	1,189,674,143.83
	<hr/>
	1,197,024,532.37

7.- Préstamos Otorgados a Corto Plazo 2,796'534,309.68

Corresponde a la cartera de préstamos a corto plazo otorgados a los afiliados del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco con sujeción a los términos, condiciones, montos, plazos y requisitos que el Consejo Directivo Determina.

8.- Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a CP 964'362,444.60
 El desglose de esta cuenta es el siguiente:

Lodela, S.A. de C.V.	76,821,768.00
Secretaria de Finanzas del Gob. Del Edo.	
Billete Deposito Dación en Pago)	90,430.48
Coreyintegra, S.A. de C.V.(V. Panamericanas)	340,000,000.00
MGT Land Capital, S.A. DE C.V. (Inmueble en Querétaro)	39,572,081.00
Banco Nacional de México (Fideicomiso de terreno llamado Santa Cruz)	69,716,534.27
Merrill, Lynch, Pierce, Fenner & Smith (Terreno Las Amapas, en Puerto Vallarta, Jalisco)	327,805,078.59
Cadip, contrato de rampas	181,330.01
Hilario Carrillo Gutierrez (Terreno L. Cárdenas)	2,638,660.77
Estacionamiento Plaza Tapatía	2,698,572.25
Estacionamiento El Refugio	8,837,989.23
Mendelssohn y Amadeus (La Toscana)	96,000,000.00
	<hr/>
	964,362,444.60

9.- Inventario de Mercancías para venta 954'070,864.05

La institución ha invertido en la compra de terrenos y construcción de viviendas, con el fin de proporcionar créditos y venderlas a sus afiliados.

Se encuentra integrado por:

Terrenos	927,972,474.97
Casas y departamentos	26,094,488.66
Vehículos y muebles	3,900.42
	<u>954,070,864.05</u>

10.- Inventario de Mercancías en proceso de elaboración 47'134,962.24

Está integrado de la siguiente forma:

Conjunto Habitacional Pintores Españoles	26,836,731.70
Rinconada de los Fresnos	847,903.01
Fraccionamiento Sendero de Luna	2,134,916.98
Locales Comerciales Rinconada del Valle	17,315,410.55
	<u>47,134,962.24</u>

11.- Almacén de materiales y suministros de consumo 1'500,961.62

Integrado de la siguiente forma:

Materiales de administración, documentos y artículos oficiales	379,757.07
Materiales y artículos de construcción y reparación	966,431.10
Combustibles, lubricantes y aditivos	154,773.45
	<u>1,500,961.62</u>

12.- Valores en Garantía 31,033.60

Multigas Cadip	19,951.20
Multigas Club Deportivo	1,600.00
Multigas Exhacienda la Mora	6,696.00
Arrendamiento Lagos de Moreno	2,786.40
	<u>31,033.60</u>

13.- Títulos y valores a Largo Plazo 6,955'354,435.10

Se muestra el desglose:

BANCOMER	472,872,156.68
CB VECTOR	551,287,798.49
CB IXE	589,322,534.62
CB ARKA	50,000,000.00
BANAMEX	698,486,519.64
CB VALUE	885,674,800.81
CB BANORTE	185,801,662.16
CB INTERACCIONES	1,056,402,349.28
GBM	613,351,949.61
ACTINVER	606,884,803.80
CB SCOTIA INVERLAT	55,041,671.30
MULTIVALORES	170,757,922.39
UBS	123,560.04
ACCIONES VECTOR	392.13
CB INVEX	92,318,798.46
CI CASA DE BOLSA	108,491,123.12
CIBANCO	390,244,028.14
MONEX CASA DE BOLSA	304,678,298.07

ACTUALIZACIONES DE INVERSIONES	123,531,765.60
INTERESES DEVENGADOS EN DOLARES	82,300.76
	<u>6,955,354,435.10</u>

14.- Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos 1,352'861,750.00

Chalacatepec	1,153,636,750.00
Artha Capital	199,225,000.00
	<u>1,352,861,750.00</u>

15.- Préstamos Otorgados a Largo Plazo 9,135'369,705.11

Los créditos de esquema hipotecario se otorgan conforme a los montos, plazos, garantías, condiciones y requisitos que de manera general determine el Consejo Directivo, y serán destinados por los afiliados y pensionados de los siguientes fines:

- I. Adquisición de terrenos;
- II. Adquisición de casas, departamentos y locales comerciales;
- III. Construcción, mejoras o reparaciones de los inmuebles de su propiedad o,
- IV. Redención de gravámenes que soporten tales inmuebles.

16.- Oros derechos a recibir efectivo o equivalentes a Largo Plazo 576,139.71

Corresponde a los reintegros para afiliados por los siguientes conceptos:

Reintegros PH pendientes de aplicar	476,713.76
Reintegros PLMP pendientes de aplicar	10,865.91
Reintegros de PMP pendientes de aplicar	88,560.04
	<u>576,139.71</u>

17.- Terrenos 1,204'122,576.89

La institución ha invertido en la compra de terrenos, los cuales forman parte del patrimonio inmobiliario de uso institucional que el Instituto destine para fines administrativos, así como al servicio de afiliados y pensionados, el cual no podrá ser enajenado sino con autorización previa del Congreso del Estado.

18.- Viviendas 401'387,916.87

La institución ha invertido en viviendas, las cuales forman parte del patrimonio inmobiliario de uso institucional que el Instituto destina para uso de afiliados y pensionados, el cual no podrá ser enajenado sino con autorización previa del Congreso del Estado.

19.- Construcciones en proceso de bienes de dominio público 524'812,562.98

Obra Estacionamiento Plaza Tapatía	429,423,446.17
Unimef III (Pila Seca)	27,053,233.44
Estacionamiento el Refugio	64,104,662.52
Rampa de acceso en CADIP	4,231,220.85
	<u>524,812,562.98</u>

20.- Mobiliario y Equipo de Administración			11'965,458.90
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
61,092,694.02	- 49,127,235.12	11,965,458.90	
<hr/>			
21.- Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo			177,673.73
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
535,315.71	- 357,641.98	177,673.73	
<hr/>			
22.- Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio			2'377,385.84
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
3,266,810.89	- 889,425.05	2,377,385.84	
<hr/>			
23.- Equipo de Transporte			5'314,025.35
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
16,553,268.11	- 11,239,242.76	5,314,025.35	
<hr/>			
24.- Maquinaria, otros equipos y herramientas			13'902,171.94
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
30,025,898.69	- 16,123,726.75	13,902,171.94	
<hr/>			
25.- Software			4'102,933.79
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
9,888,642.38	- 5,785,708.59	4,102,933.79	
<hr/>			
26.- Licencias			3'298,907.76
importe	depreciación	valor	
<hr/>			
19,543,102.99	- 16,244,195.23	3,298,907.76	
<hr/>			

27.- Otros Activos Intangibles 27,832.51

importe	depreciación	valor neto
3,669,461.13	- 3,641,628.62	27,832.51

28.- Proveedores por Pagar a Corto Plazo 14'617,657.24

Corresponde a los pagos pendientes de realizar por bienes y servicios recibidos, mismos que están calendarizados de acuerdo a las políticas de pago.

Proveedores de bienes y servicios - empleados transitorios	4,824.50
Proveedores de bienes y servicios – proveedores	14,162,088.47
Proveedor transitorio – proveedores	446,133.00
Iata	16,300.16
Etn	-11,688.89
	<u>14,617,657.24</u>

29.- Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo 7'694,667.11

IVA Traslado	977,843.46
IVA Pendiente de trasladar	2,304,557.08
ISR por sueldos	3,799,417.50
ISR por Honorarios	612,849.07
	<u>7,694,667.11</u>

30.- Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo 179'257,762.05

Ministraciones de Fondos por Pagar a CP	5,449,791.68
Cuentas por Pagar por Préstamos Otorgados	130,495,606.39
Otras Cuentas por Pagar a CP	43,312,363.98
	<u>179,257,762.05</u>

31.- Fondos de Garantía a Corto Plazo 8'768,590.15

Corresponde al importe en garantía de los contratos de arrendamiento de vivienda, locales, edificios y terrenos.

32.- Ingresos por Clasificar 161'259,672.29

Está integrado por todos los depósitos realizados por afiliados y dependencias que están pendientes de aplicar, y que corresponden a los adeudos individuales por arrendamiento, préstamos y aportaciones.

33.- Otros Pasivos Circulantes 529'005,899.67

Anticipos y Enganches de Vivienda	420,387,226.11
Retenciones de préstamo nuevo por aplicar	20,858,453.73
Saldo rojo de Bancos	72,678,557.26
Mutualidad y otros conceptos	15,081,662.57
	<u>529,005,899.67</u>

34.-Ingresos Cobrados por Adelantado a Corto Plazo 242,004.03
Corresponden a ingresos por devengar en el rubro de arrendamientos.

Pegaso PCS, S.A. de C.V.	215,759.72
Felipe Aceves González	2,234.22
Armando Velazquez Maravel	17,333.50
Laboratorios Expertmed	986.00
Club de Amigos Asociados de Jalisco A.C.	-0.03
Rubén Contreras Lira	4,910.10
Adriana Angélica Gallegos Perez	3,543.10
Expographics SA de CV	7,303.66
Banamex	-11,152.00
Ana Elizabeth Hidalgo León	1,085.76
	<u>242,004.03</u>

35.- Provisión para Contingencias a Corto Plazo 1,951,057,316.90
Corresponde al remante de la provisión anual registrada al inicio del ejercicio, amortizando para el pago mensual de pensiones y jubilaciones, al cierre de ejercicio se cancela contra la provisión a largo plazo.

Pensión	1,490,496,424.72
Derechohabientes	142,823,212.00
Gratificación a pensionados	277,346,581.54
Despensa a pensionados	952,659.00
Pago de defunciones	29,204,655.62
Fallecidos en activo	10,233,784.02
	<u>1,951,057,316.90</u>

36.- Fondos de Garantía a Largo Plazo 637,783,817.78
Se constituye por el 1% que se cobra a los préstamos a corto plazo y préstamos a mediano plazo para garantizar los créditos que sean incobrables, y una cuota por los préstamos hipotecarios para garantizar los créditos en caso de fallecimiento del deudor o pérdida total del inmueble.

Fondo de Garantía PCP	339,030,225.12
Fondo de Garantía PMP	15,058,473.93
Fondo de Garantía PH	219,601,822.13
Fondo de Garantía PLMP	62,207,839.42
Fondo de Garantía PCV	1,885,457.18
	<u>637,783,817.78</u>

37.- Provisión de Pensiones a Largo Plazo 1,738,360,506.39
El Instituto creó las reservas técnicas determinadas por actuarios independientes, para soportar el pago de las obligaciones emanadas de la Ley de Pensiones del Estado de Jalisco y de los acuerdos del Consejo Directivo.

Reserva Técnica de Pensionados	1,375,662,183.55
Reserva Técnica de Fallecimiento	362,698,322.84
	<u>1,738,360,506.39</u>

38.- Aportación de Afiliados 8,236'837,328.55
Las aportaciones de afiliados se expresan a valor histórico ya que los afiliados que causan baja y solicitan su devolución de fondos se les entrega sin actualización.

39.- Aportación de Vivienda 6,097'241,866.98
Las entidades patronales cubren la cuota del 3% para el fondo de vivienda, con la finalidad de otorgar créditos de tal naturaleza. El fondo de vivienda no constituye cuanta individual, y, por ende, no es susceptible de abono a préstamos del trabajador, de incorporación a su fondo de pensiones, ni de devolución alguna.

Aportación de Vivienda	2,533,564,812.46
Aportación de Vivienda	2,612,610,446.58
Suma	<u>5,146,175,259.04</u>
Aportación de Vivienda Actualización	951,066,607.94

40.- Otros Revalúos (840'767,358.90)
Corresponde a la aplicación del boletín B-10 a diciembre 2007. A Diciembre de 1996 se realizó mediante avalúos practicados por peritos valuadores y por los años siguientes mediante Índices de Precios al Consumidor (INPC).

41.- Resultado de Ejercicios Anteriores 6,925'597,135.17
Se integra principalmente por los remanentes netos obtenidos por el Instituto en ejercicios anteriores, por los remanentes de los Centros de Servicio, por el patrimonio donado y por aportaciones de afiliados que de acuerdo a la Ley no tienen derecho a la devolución del fondo.

Resultado del Ejercicio	2,337,772,425.85
Resultado de Ejercicios Anteriores	4,612,287,964.54
	<u>6,950,060,390.39</u>

42.- Resultado Neto del Ejercicio 1,295'953,263.26

Remante de operación por el periodo comprendido del inicio del ejercicio al cierre del periodo.

NOTAS DE DESGLOSE DEL ESTADO DE ACTIVIDADES DEL 01-01-2014 AL 30-06- 2014

1.- Productos de tipo corriente 44'682,362.45

Ingresos por arrendamientos	30,982,016.15
Ingresos de Centros de Servicios	11,252,300.39
Venta de credenciales y solicitud de préstamos	83,315.84
Cuotas de recuperación del Cadip	1,225,751.29
Cuotas de mantenimiento de inmuebles	952,619.69
Anticipos no Reclamados	8,448.82
Cuotas de mantenimiento de locales comerciales	177,910.27
	<hr/>
	44,682,362.45

2.- Aprovechamientos de tipo corriente 1'240,463.51

Recuperación de gastos de mantenimiento	39,887.04
Actualización de saldos a favor	8,210.00
Resultado de ejercicios anteriores	1,192,366.47
	<hr/>
	1,240,463.51

3.- Ingresos por venta de bienes y servicios 2'164,999.84

Departamentos y casas recibidas en dación	2,164,999.84
---	--------------

4.- Aportaciones 1,070'468,148.72

Las entidades patronales han cubierto al Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco una cuota o aportación obligatoria del 10.5% del sueldo tabular que perciben los afiliados de la entidad pública.

Aportación patronal del 12.0%	1,070,336,714.45
Cuota de 3% de servicios médicos	131,434.27
	<hr/>
	1,070,468,148.72

5.- Intereses ganados en valores, créditos, bonos y otros 974'944,973.51

Intereses de Inversiones	288,071,235.68
Intereses de cuentas de cheques	1,183,014.05
Intereses de aportación	16,793,406.90
Intereses de arrendamientos	298,701.62
Intereses de PCP	189,417,095.78
Intereses de PMP	10,448,711.90
Intereses de PH	372,127,423.63
Intereses de PLMP	94,629,077.10
Intereses de PCV	1,968,478.19
Intereses en recuperación de gastos	7,828.66
	<hr/>
	974,944,973.51

6.- Otros ingresos financieros 316,105.79

Recuperación de comisión ficha DIE	185,019.84
Comisión Mercantil de Desarrolladores	131,085.95
	<hr/>
	316,105.79

7.- Otros ingresos y beneficios varios 1'152,906.70

Recuperación de Gastos Médicos	176,880.97
Copias	2,291.00
Venta de papel de deshecho	10,810.80
Pena convencional.	80,207.92
Gastos y costas	13,000.00
Comisión maquina de refrescos	878.88
Comisión de proveedores de bienes y servicios	466,189.58
Recuperación de faltantes de mobiliario	18,184.62
Venta de teléfonos celulares	1,350.00
Cuota de recuperación por uso de terreno	6,600.00
Recuperación de gastos	17,174.36
Diferencial cambiario positivo	359,338.57
	<hr/>
	1,152,906.70

8.- Servicios personales 82'017,112.00

Remuneraciones al personal permanente	45,519,673.54
Remuneraciones al personal transitorio	11,019,947.27
Remuneraciones adicionales y especiales	7,946,186.58
Seguridad Social	8,241,897.41
Otras prestaciones sociales y económicas	809,956.43
Estímulos al servidores públicos	8,479,450.77
	<hr/>
	82,017,112.00

9.- Materiales y suministros 37'906,668.77

Materiales de administración	798,873.01
Alimentos y utensilios	459,268.25
Artículos de construcción y reparación	1,058,264.40
Productos químicos, farmacéuticos y laboratorio	34,117,508.51
Combustibles, lubricantes y aditivos	657,447.47
Prendas de protección y artículos deportivos	665,457.72
Herramientas, refacciones y accesorios menores	149,849.41
	<hr/>
	37,906,668.77

10.- Servicios generales 146'713,615.38

Servicios básicos	2,386,849.18
Servicios de arrendamiento	96,418.81
Servicios profesionales, técnicos y otros servicios	3,078,795.16

Servicios financieros, bancarios y comerciales	2,845,019.87
Servicios de instalación y mantenimiento	6,951,610.70
Servicios de comunicación social y publicidad	28,671.24
Servicios de traslado y viáticos	125,434.04
Servicios oficiales	690,907.95
Otros servicios generales	130,509,908.43
	<u>146,713,615.38</u>

11.- Ayudas sociales 5,960.00
Aportación para el Centro de Atención al Adulto Mayor y otras Instituciones.

Ayudas Sociales a Instituciones	5,960.00
---------------------------------	----------

12.- Estimaciones, depreciaciones, deterioros y amortizaciones 17'646,229.30

Depreciación de Viviendas	11,136,327.64
Depreciación de Mobiliario y Equipo de Administración	2,830,631.80
Depreciación de Mobiliario Y Equipo Educacional y Recreativo	28,954.46
Depreciación de Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	128,565.89
Depreciación de Equipo de Transporte	790,784.52
Depreciación de Maquinaria, otros Equipos y Herramientas	1,297,975.09
Amortización de Software	281,337.30
Amortización de Licencias	1,146,532.74
Amortización de Otros Intangibles	5,119.86
	<u>17,646,229.30</u>

13.- Otros gastos 40'315,478.87

Diferencial cambiario	334,425.54
Intereses por devolución de fondos	1,180,447.76
Comisiones bancarias	19,778.77
Minusvalía en inversiones	29,063,001.31
Resultados de ejercicios anteriores	6,478,752.72
Costo en los Centros de Servicio	1,078,308.02
Costo de venta de activos	2,052,786.36
Pérdida por dación	107,978.39
	<u>40,315,478.87</u>

14.- Aportaciones 474'411,632.94

Reserva Técnica de Jubilados	412,737,614.49
Seguro de vida	61,674,018.45
	<u>474,411,632.94</u>

15.- Ahorro/Desahorro neto del ejercicio 1,295'953,263.26

Remanente de operación del ejercicio.

NOTAS DE DESGLOSE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01-01-2014 AL 30-06- 2014

1.- Productos de tipo corriente 44'682,362.45

Ingresos por arrendamientos	30,982,016.15
Ingresos de Centros de Servicios	11,252,300.39
Venta de credenciales y solicitud de préstamos	83,315.84
Cuotas de recuperación del Cadip	1,225,751.29
Cuotas de mantenimiento de inmuebles	952,619.69
Anticipos no Reclamados	8,448.82
Cuotas de mantenimiento de locales comerciales	177,910.27
	<hr/>
	44,682,362.45

2.- Aprovechamientos de tipo corriente 48,097.04

Recuperación de Gastos de Mantenimiento	39,887.04
Actualización de Saldos	8,210.00
	<hr/>
	48,097.04

3.- Otras contribuciones causadas en ejercicios anteriores 1'192,366.47

Resultados de Ejercicios Anteriores	1'192,366.47
-------------------------------------	--------------

4.- Aportaciones 1,070'468,148.72

Aportación Patronal del 12.00%	1,070,336,714.45
Cuota de 3% de servicios médicos	131,434.27
	<hr/>
	1,070,468,148.72

5.- Otros ingresos y beneficios (2,427'014,991.07)

Variación del patrimonio en el periodo por aportación de afiliados, aportación a vivienda y resultados de operación.

6.- Servicios personales 82'017,112.00

Remuneraciones al personal permanente	45,519,673.54
Remuneraciones al personal transitorio	11,019,947.27
Remuneraciones adicionales y especiales	7,946,186.58
Seguridad Social	8,241,897.41
Otras prestaciones sociales y económicas	809,956.43
Estímulos al servidores públicos	8,479,450.77
	<hr/>
	82,017,112.00

7.- Materiales y suministros 37'906,668.77

Materiales de administración	798,873.01
Alimentos y utensilios	459,268.25
Artículos de construcción y reparación	1,058,264.40
Productos químicos, farmacéuticos y laboratorio	34,117,508.51
Combustibles, lubricantes y aditivos	657,447.47
Prendas de protección y artículos deportivos	665,457.72
Herramientas, refacciones y accesorios menores	149,849.41
	<hr/>
	37,906,668.77

8.- Servicios Generales 146'713,615.38

Servicios básicos	2,386,849.18
Servicios de arrendamiento	96,418.81
Servicios profesionales, técnicos y otros servicios	3,078,795.16
Servicios financieros, bancarios y comerciales	2,845,019.87
Servicios de instalación y mantenimiento	6,951,610.70
Servicios de comunicación social y publicidad	28,671.24
Servicios de traslado y viáticos	125,434.04
Servicios oficiales	690,907.95
Otros servicios generales	130,509,908.43
	<hr/>
	146,713,615.38

9.- Ayudas sociales 5,960.00

Ayudas Sociales a Instituciones	5,960.00
---------------------------------	----------

10.- Otros (origen) 978'578,985.84

Ingresos Financieros	975,261,079.30
Otros ingresos y beneficios varios.	1,152,906.70
Ingresos por venta de bienes y servicios	2,164,999.84
	<hr/>
	978,578,985.84

11.- Otros (aplicación) 532'373,341.11

Perdidas por dación en pago	107,978.39
Minusvalía en inversiones	29,063,001.31
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	17,646,229.30
Diferencial cambiario	334,425.54
Intereses por devolución de fondos	1,180,447.76
Comisiones bancarias	19,778.77
Resultados de ejercicios anteriores	6,478,752.72

Costo en los Centros de Servicio	1,078,308.02
Costo de venta de activos	2,052,786.36
Reserva Técnica de Jubilados	412,737,614.49
Seguro de vida	<u>61,674,018.45</u>
	532,373,341.11

12.- Incremento de Otros Pasivos 2,661'386.980.35
Variación en Pasivos del Periodo

13.- Incremento de Activos Financieros (1,614'994,690.55)
Variación en Activos del Periodo.

NOTAS DE DESGLOSE AL ESTADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO DEL 01-01-2014 AL 30-06-2014

1.- Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido 14,334'079,195.53

Saldo inicial del ejercicio	13,446,881,587.02
Aportaciones del ejercicio	887,197,608.51
	<hr/>
	14,334,079,195.53

2.- Hacienda Pública/Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores 6,950'060,390.39

Saldo inicial del ejercicio	10,264,272,989.97
Fondo de reserva de pensionados	-3,460,000,000.00
Adjudicaciones del ejercicio	145,787,400.42
	<hr/>
	6,950,060,390.39

3.- Hacienda Pública/Patrimonio Generado del Ejercicio 1,295'953,263.26

Ingresos del ejercicio	2,094,969,960.52
Egresos del ejercicio	-799,016,697.26
	<hr/>
	1,295,953,263.26

4.- Ajustes por Cambios de Valor -840'767,358.90

Resultado de la actualización practicada a diciembre 2007.