



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

ACTIVO	Nov-16	Nov-15	PASIVO	Nov-16	Nov-15
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	214,471.16	342,437.94	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	17,800,423.04	12,495,463.47	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	602,086.53	894,083.20
	18,014,894.20	12,837,901.41	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	62,020,189.62	27,004,955.70
				62,622,276.15	27,899,038.90
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	522,476,838.85	417,836,405.25	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	137,434.39	49,562.66
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,081,729.67	856,030.74		137,434.39	49,562.66
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	219,492,281.89	162,240,544.67			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	9,232,687.72	8,846,158.67			
	762,283,538.13	589,779,139.33	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	62,759,710.54	27,948,601.56
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	31,203.55	15,727.97	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	31,203.55	15,727.97	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	431,670,677.16	443,354,249.73
Almacenes				431,670,677.16	443,354,249.73
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	567,217.04	1,118,757.97	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	567,217.04	1,118,757.97	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	476,232,852.44	431,358,651.99
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	770,896,852.92	603,751,526.68		476,232,852.44	431,358,651.99
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	907,903,529.60	874,712,901.72
Inversiones Financieras a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	970,663,240.14	902,661,503.28
Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7)	50,078,703.64	0.00			
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			PATRIMONIO		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,766,805,717.67	1,741,882,851.69	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	44,158,473.00	37,993,195.68	Aportaciones		
	1,810,964,190.67	1,779,876,047.37	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (ANEXO 13)	626,275,261.87	569,983,955.07
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Edificios no habitacionales	32,299,913.86	32,224,513.86		626,381,558.22	570,090,251.42
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	2,977,118.27	PATRIMONIO GENERADO		
	38,918,570.13	38,660,920.13	Resultado del ejercicio	118,345,893.48	108,780,272.18
Bienes Muebles			Resultado de ejercicios anteriores	883,799,858.15	774,070,920.83
Mobiliario y equipo de administración	10,633,396.13	8,644,339.60	Revaluos de bienes inmuebles	14,655,109.61	14,472,859.61
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	10,879.00	0.00	Fondo de Reserva (Nota 1)	52,048,728.45	51,397,073.31
Equipo e Instrumental médico y de laboratorio	372,250.16	344,952.16	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas (Nota 3)	6,584,768.46	4,887,216.34
Vehículos y equipo de transporte	1,096,339.00	1,920,390.99		1,075,434,358.15	953,588,242.27
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,918,197.65	1,739,374.83	TOTAL PATRIMONIO	1,701,815,916.37	1,523,678,493.69
	14,031,061.94	12,649,057.58	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	2,672,479,156.51	2,426,339,996.97
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	154,106.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-3,397,305.15	-2,198,855.54			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-9,124,710.20	-6,560,805.25			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-58,313.44	0.00			
	-12,578,328.79	-8,759,660.79			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	1,901,582,303.59	1,822,588,470.29			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,672,479,156.51	\$2,426,339,996.97			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 7)	\$9,081,054.55	\$7,541,545.79			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 8)	44,685.00	44,685.00			

DIRECCIÓN GENERAL

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUPLENTE DE LA C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN Y SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO DE ACUERDO A OFICIO DIR/1744/2016-11

LIC. CLARA ELVIRA SOLÍS ZENDEJAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OLGA MERLOS CANO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	4,370,208.93	250,509,368.47	PASIVO	79,685,309.43	11,683,572.57
Activo Circulante	551,540.93	167,696,867.17	Pasivo Circulante	34,811,108.98	0.00
Efectivo y Equivalentes	0.00	5,176,992.79	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	34,723,237.25	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	162,504,398.80	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	87,871.73	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	15,475.58			
Almacenes	551,540.93	0.00	Pasivo No Circulante	44,874,200.45	11,683,572.57
Activo No Circulante	3,818,668.00	82,812,501.30	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	11,683,572.57
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	50,078,703.64	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	44,874,200.45	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	31,088,143.30			
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	257,650.00	PATRIMONIO	178,137,422.68	0.00
Bienes Muebles	0.00	1,382,004.36	Patrimonio Contribuido	56,291,306.80	0.00
Activos Intangibles	0.00	6,000.00	Aportaciones	56,291,306.80	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Activos Diferidos	3,818,668.00	0.00	Patrimonio Generado	121,846,115.88	0.00
	0.00	0.00	Resultados del Ejercicio	9,565,621.30	0.00
			Resultados de Ejercicios Anteriores	109,729,037.32	0.00
			Revaluos de bienes inmuebles	182,250.00	0.00
			Fondo de Reserva	651,655.14	0.00
			Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas	1,717,552.12	0.00


DIRECCIÓN GENERAL


C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUPLENTE DE LA C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA ENCARGADA DE
 DESPACHO DE LA COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN
 Y SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO DE ACUERDO A OFICIO DIR/1744/2016-11


LIC. CLARA ELVIRA SOLÍS ZENDEJAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD


C.P. OLGA MERLOS-CANO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

	Nov-16	Nov-15	Acumulado 2016
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS			
Ingresos de la Gestión			
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas			
ICTSGEM	\$35,477.56	\$37,123.35	\$397,678.10
H. Tribunal Superior de Justicia	56,225.82	55,698.39	559,927.22
H. Congreso del Estado	71,914.33	80,892.15	747,665.57
D.I.F.	26,010.78	25,240.50	283,076.60
I.E.B.E.M.	135,329.81	132,836.61	1,423,587.05
Subsecretaría de Salud de Morelos	9,289.23	9,062.42	93,492.25
C.I.D.H.E.M.	0.00	10,474.99	70,070.49
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	32,626.67	16,480.08	369,175.20
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	0.00	1,144.08	7,008.64
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	285.41	301.88	3,238.18
Comisión Estatal de Derechos Humanos	5,842.62	5,155.10	55,601.95
Comisión Estatal de Reservas Territoriales	2,498.36	2,200.01	23,387.96
Tribunal de lo Contencioso	15,397.55	5,347.10	159,131.40
Tribunal Estatal Electoral	9,684.95	10,059.16	103,248.02
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	4,013.14	3,755.07	41,845.25
Gobierno del Estado	436,355.87	1,025,183.90	6,734,759.64
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	134,280.95	80,849.54
C.E.A.	14,535.62	13,294.37	152,304.79
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	17,716.26	0.00	115,586.50
Universidad Tecnológica Emiliano Zapata	53,768.36	78,481.60	553,858.21
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	2,700.00	3,982.50	29,407.50
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	5,771.60	3,044.06	31,845.73
Operador de Carreteras de Cuota	1,274.11	1,847.05	25,835.79
I.C.A.T.M.O.R.	6,273.42	12,260.13	147,644.47
I.M.I.P.E.	3,726.70	4,574.77	42,625.23
Consejo de Ciencia y Tecnología del Edo.	5,370.00	6,498.44	63,365.49
Municipio de Cuernavaca	216,341.64	0.00	1,402,661.39
Tribunal Unitario de Justicia para Adolecentes	2,624.59	2,475.60	30,754.48
Fideicomiso World Trade Center Morelos	3,281.58	2,602.04	30,667.36
Comisión Estatal de Mejora Regulatoria	972.28	463.31	8,932.18
Centro Morelense de las Artes	10,565.55	7,253.36	99,577.82
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Pública	0.00	3,832.48	18,388.47
I.M.O.F.I.	14,245.50	3,327.38	135,907.66
M.M.A.P.	599.34	670.26	6,501.60
Instituto Morelense de Radio y Televisión	26,070.21	23,221.65	256,998.03
I.M.P.E.P.A.C.	5,568.32	7,349.34	59,024.85
COESAMOR	1,942.20	1,778.06	20,357.08
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	1,808.52	0.00	16,352.98
	<u>1,236,107.90</u>	<u>1,732,072.14</u>	<u>14,402,340.87</u>
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	7,080.00	9,105.00	84,250.00
Servicios de Optometría	62,999.93	78,251.82	740,801.73
	<u>70,059.93</u>	<u>87,356.82</u>	<u>824,851.73</u>
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversión	2,368,212.11	1,493,809.29	21,285,161.22
Otros productos financieros	6,131.35	5,191.38	57,054.88
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	12,176,053.48	12,112,682.50	132,694,130.77
Intereses Moratorios Entidades Publicas	2,535.33	0.00	41,945.68
	<u>14,552,932.27</u>	<u>13,611,683.17</u>	<u>154,078,292.55</u>
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	0.07	3,000.00	10,194.56
Ajuste al Fondo de Reserva	552,893.43	489,522.34	4,245,336.15
Dividendos	0.00	0.00	12,535.34
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	<u>552,893.50</u>	<u>492,522.34</u>	<u>4,268,066.05</u>
Total de Ingresos	<u>16,411,993.60</u>	<u>15,923,634.47</u>	<u>173,573,551.20</u>
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	3,339,927.30	4,534,457.93	39,889,983.61
Material y Suministros	401,519.83	172,427.43	2,083,919.31
Servicios Generales	826,008.23	471,252.84	7,526,255.74
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	40,875.00	43,710.73	1,284,885.05
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	239,925.68	362,558.09	2,521,215.25
Otros Gastos (Nota 4)	538,932.85	-252,208.40	1,921,398.76
Total de Gastos y Otras Pérdidas	<u>5,387,188.89</u>	<u>5,332,198.62</u>	<u>55,227,657.72</u>
Resultado del Ejercicio	<u>\$11,024,804.71</u>	<u>\$10,591,435.85</u>	<u>\$118,345,893.48</u>

DIRECCIÓN GENERAL

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUPLENTE DE LA C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA ENCARGADA DE DESPACHO DE LA
COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN Y SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO
DE ACUERDO A OFICIO DIR/1744/2016-11

LIC. CLARA ELVIRA SOLÍS ZENDEJAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OCGA MERLOS CANO



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2015	\$575,739,623.27	\$825,483,041.11	\$130,897,239.15	\$0.00	\$1,532,119,903.53
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	575,633,326.92				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		774,068,446.43	111,578,759.75		
Revaluos de bienes inmuebles			14,655,109.61		
Fondo de Reserva		51,414,594.68			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas			4,663,369.79		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Octubre del 2016	46,102,679.27	-1,847,348.03	109,615,859.81	0.00	153,871,191.05
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	46,102,679.27				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-1,847,348.03			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			912,305.16		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas			1,382,465.88		
Resultado del Ejercicio			107,321,088.77		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Octubre del 2016	\$621,842,302.54	\$823,635,693.08	\$240,513,098.96	\$0.00	\$1,685,991,094.58
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2016	4,539,255.68	0.00	11,285,566.11	0.00	15,824,821.79
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,539,255.68				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			-278,171.39		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas			538,932.79		
Resultado del Ejercicio			11,024,804.71		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2016	\$626,381,558.22	\$823,635,693.08	\$251,798,665.07	\$0.00	\$1,701,815,916.37

DIRECCIÓN

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

SUPLENTE DE LA C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN Y SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y

ANÁLISIS FINANCIERO DE ACUERDO A OFICIO DIR/1744/2016-11

LIC. CLARA ELVIRA SOLÍS ZENDEJAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OLGA MERLOS CANO



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del	
	(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SF-SI)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)	
1	ACTIVO	\$2,471,369,142.51	\$36,260,809,731.91	\$36,059,699,717.91	\$2,672,479,156.51	\$201,110,014.00
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$492,960,059.74	\$35,379,662,538.85	\$35,101,725,745.67	\$770,896,852.92	\$277,936,793.18
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	18,720.03	6,592,286.24	6,396,535.11	214,471.16	195,751.13
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	19,730,305.01	18,075,646,576.04	18,077,576,458.01	17,800,423.04	-1,929,881.97
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	309,405,011.89	16,634,237,393.21	16,421,165,566.25	522,476,838.85	213,071,826.96
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	559,089.27	2,332,629.26	1,809,988.86	1,081,729.67	522,640.40
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	155,445,659.62	634,098,329.22	570,051,706.95	219,492,281.89	64,046,622.27
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	6,997,781.33	25,233,404.81	22,998,498.42	9,232,687.72	2,234,906.39
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios					
1.1.3.1	Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo	15,727.97	31,203.55	15,727.97	31,203.55	15,475.58
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	787,764.62	1,490,716.52	1,711,264.10	567,217.04	-220,547.58
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$1,978,409,082.77	\$881,147,193.06	\$957,973,972.24	\$1,901,582,303.59	-\$76,826,779.18
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	151,229,629.62	2,303,239.83	103,454,165.81	50,078,703.64	-101,150,925.98
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,744,608,920.11	870,651,469.97	848,454,672.41	1,766,805,717.67	22,196,797.56
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	38,748,828.51	6,319,219.13	909,574.64	44,158,473.00	5,409,644.49
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1	Terrenos	3,459,288.00	0.00	0.00	3,459,288.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	32,299,913.86	0.00	0.00	32,299,913.86	0.00
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	3,159,368.27	0.00	0.00	3,159,368.27	0.00
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	9,673,117.74	964,332.83	4,054.44	10,633,396.13	960,278.39
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0.00	10,879.00	0.00	10,879.00	10,879.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	359,968.16	18,198.00	5,916.00	372,250.16	12,282.00
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	1,920,390.99	0.00	824,051.99	1,096,339.00	-824,051.99
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	1,884,562.05	34,210.60	575.00	1,918,197.65	33,635.60
1.2.5	Activos Intangibles					
1.2.5.1	Software	154,106.00	6,000.00	0.00	160,106.00	6,000.00
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-2,298,536.27	0.00	1,098,768.88	-3,397,305.15	-1,098,768.88
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-6,798,474.27	839,643.70	3,165,879.63	-9,124,710.20	-2,326,235.93
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	0.00	0.00	56,313.44	-56,313.44	-56,313.44
1.2.7	Activos Diferidos					
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00	0.00	8,000.00	0.00



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
DEUDA PÚBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Corto Plazo			0.00	0.00
Largo Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Largo Plazo			0.00	0.00
Otros Pasivos			939,249,238.98	970,663,240.14
Total Deuda y Otros Pasivos			939,249,238.98	970,663,240.14

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACION CONTABLE
NOVIEMBRE 2016**

NOTA 1

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

NOTA 2

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

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

NOTA 3

En atención a la observación número 4 de la Auditoria Externa ICTSGEM/AE/01/15 practicada al Ejercicio Fiscal 2014, de acuerdo a la minuta de fecha 30 de octubre del 2015, oficio SPAF/770/2015-11 y minuta de fecha 06 de enero del 2016, se registra contablemente la "**Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Públicas Afiliadas**", en proporción del 3% (en concordancia con el procedimiento que se aplica para la creación del Fondo de Reserva que el H. Consejo Directivo autorizo en acuerdo A3/SO216a/27/03/06), respecto al monto del total de las cuentas por cobrar a cargo de las Entidades Públicas Afiliadas, contra la cuenta de Otros Gastos, una vez que el consultor entregue el estudio correspondiente se realizara el ajuste.

NOTA 4

La cuenta Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo (Anexo 10), en su subcuenta Fondo de Ahorro refleja su saldo contrario a su naturaleza debido al pago anticipado del fondo de ahorro correspondiente al mes de diciembre del presente año, el cual se descontara en la quincena correspondiente a los trabajadores de este Instituto.

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL NOVIEMBRE 2016

NOTA 5 PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2016 es de \$ 914.5 mdp. se recaudaron al mes de Noviembre \$ 880.8 mdp, que representa el 96.3% del presupuesto total, un Ingreso mayor en 0.09%, resultado de las gestiones de cobranza de las Cuentas Por Cobrar a cargo de las Entidades incorporadas.

NOTA

En el mes de Noviembre en el Avance Presupuestal de Ingresos se reclasifico la partida de 5141 Otros Productos a la partida 5131 Intereses sobre Inversión, debido a que el importe reflejado en la partida 5141 corresponde a intereses ganados de las Cuentas Productivas.

NOTA 6 PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado para el Ejercicio Fiscal 2016 es de \$ 1,071.0 mdp, del cual se ejercieron al mes de Noviembre del 2016 \$ 766.1 mdp que representa el 71.5% del presupuesto total.

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto Modificado Autorizado Anual para Gastos de Funcionamiento, es de \$ 93.9 mdp, que representa el 8.77% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Noviembre 2016 \$ 51.6 mdp que corresponde el 54.9% del presupuesto total para Gastos.

PROGRAMA CRÉDITOS:

Con base en el acuerdo de Consejo A6/SO239a/18-02-08 se realizaron adecuaciones presupuestales compensadas al Programa de Créditos 2016 con oficios autorizados por la Directora General del Instituto.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
VEHICULOS 02	1,200,000.00	
VEHICULOS	299,187.00	
ESPECIAL (de liquidez para sindicalizados activos)	20,000,000.00	
VEHICULOS		1,200,000.00
QUIROGRAFARIOS		20,000,000.00
ESCOLAR		299,187.00

PROGRAMA SINDICAL:

El presupuesto anual asignado para el programa Sindical, es de \$ 3.2 mdp, representa el 3.46% del presupuesto total de Gastos de Funcionamiento. Al mes de Noviembre 2016 se ejercieron \$ 1.1 mdp., y representa un 34.43% del total del presupuesto asignado a este programa.

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual asignado para el programa Administrativo, es de \$ 85.2 mdp, representa el 90.70% del presupuesto total de Gastos de Funcionamiento. Al mes de Noviembre 2016 se ejercieron \$ 49.6 mdp., y representa un 58.26 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A6/SO2a/30-03-15** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folios 084/ADEC/2016-11, 085/ADEC/2016-11, 086/ADEC/2016-11 y 087/ADEC/2016-11 en las partidas:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Material Eléctrico y Electrónico	22,000.00	
Otros Materiales y Artículos de Construcción y Reparación	35,000.00	
Prendas de Protección Personal	20,000.00	
Material y Útiles de Oficina	200,000.00	
Equipo de Administración	100,000.00	
Fletes y Maniobras	35,000.00	
Productos Alimenticios para el Personal Derivado de		
Actividades Extraordinarias	4,500.00	
Materiales Complementarios		4,500.00
Mantenimiento y Conservación de Inmuebles para la Prestación de Servicios Administrativos		1,500,000.00

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual asignado para el programa Asistencial, es de \$ 1.4 mdp, representa el 1.52% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Noviembre 2016 se ejercieron \$ 0.82 mdp., y representa un 57.93 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A6/SO2a/30-03-15** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 083/ADEC/2016-11 en las partidas:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Artículos Deportivos	14,000.00	

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El presupuesto anual asignado para el programa Patrimonial, es de \$ 4.0 mdp, representa el 4.33% del presupuesto total de Gastos. Al mes de Noviembre 2016 se ejercieron \$ 0.045 mdp., y representa un 1.13 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A6/SO2a/30-03-15** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 083/ADEC/2016-11, 084/ADEC/2016-11, 085/ADEC/2016-11, 087/ADEC/2016-11 y 088/ADEC/2016-11 en las partidas:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Mantenimiento y Rehabilitación de Edificaciones no Habitacionales	2,564,000.00	
Obras de Construcción para Edificios no Habitacionales		1,490,000.00

2) NOTAS DE MEMORIA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
NOVIEMBRE 2016**

NOTA 7

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 \$ 9.0 mdp.

NOTA 8

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

Las Cuentas de Orden Presupuestarias al mes de Noviembre muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:

Presupuesto de Ingresos:

Presupuesto de Ingresos Estimado	\$ 914,520,064.00
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	\$ 33,681,869.19
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$ 0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$ 0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$ 880,838,194.81

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 950,215,879.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 304,861,849.27
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 120,832,000.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 221,540.31
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 765,964,489.76

3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA
NOVIEMBRE 2016**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL
2016, CON RELACIÓN AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015
(MILLONES DE PESOS)**

1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO Y LARGO PLAZO

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano (Sector Bancario) y en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos, en tanto se ejercen en el presupuesto de Egresos autorizado 2016.

El saldo es de \$ 572.5 mdp, y en Noviembre del 2015 el saldo fue de \$ 417.8 mdp la diferencia de \$ 154.7 mdp deriva del incremento en las disponibilidades financieras, resultados de las operaciones del Instituto así como el saldo por pagar del presupuesto al mes de Noviembre por \$ 245.6 mdp.

Las Inversiones en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos son de \$ 16.6 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual y de \$ 33.3 mdp a una tasa de rendimiento del 5% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 5.00%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 522.4 mdp.

El saldo de las Inversiones Financieras a Largo Plazo es de \$ 50.1 mdp.

2.- INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO

Refleja el saldo a cargo de las Entidades Afiliadas por las retenciones que realizaron a sus trabajadores por los conceptos de: a) en cumplimiento del Artículo 9 de la Ley del ICTSGEM vigente cuotas con base en el Acuerdo en el punto cinco de la Sesión Ordinaria del 5 de Junio de 1985 sobre las percepciones que cada entidad afiliada determina, b) descuentos de créditos otorgados, así como por el 6% sobre las percepciones que cada entidad afiliada determina, que como patrón aportan al Instituto.

El saldo de \$ 219.4 mdp, aumentó con relación a Noviembre 2015 en \$ 57.3 mdp., por los adeudos en mora de Entes Afiliados, del Ayuntamiento de Cuernavaca, el Sistema de agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC) y del Ayuntamiento de Puente de Ixtla, así como la incorporación de los Intereses moratorios correspondientes.

3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO Y CORTO PLAZO

El saldo de los Créditos otorgados a los afiliados a Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 1,766.8 mdp, el incremento con relación a Noviembre 2015 es de \$ 25.0 mdp, los Créditos otorgados a Corto Plazo ascienden a \$ 9.2 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 1,776.0 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 387.6 mdp.

La cartera vencida judicial de \$ 41.0 mdp, representa el 2.36 % del monto total de la cartera vigente que asciende a \$1,735.0 mdp.

Al mes de Noviembre del 2016 se otorgaron 26,178 créditos, un 13.04 % menor a los otorgados a Noviembre del 2015 y un 8.87% menor con relación a los otorgados en el mismo periodo del año 2014, principalmente por el efecto del Programa de Créditos Especial de Liquidez, con el cual los afiliados reestructuraron sus créditos a un plazo de 5 años cubriendo su capacidad de pago.

4.- DEPRECIACION DE BIENES

El cálculo de la depreciación fue realizado por la Coordinación General de Prestaciones Asistenciales y Servicios Generales, considerando el valor de cada uno de los bienes con base en la fecha de adquisición y costos, cálculo realizado.

5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

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

Esta cuenta representa los intereses ordinarios por devengar y pagar, así como los moratorios, correspondientes a los créditos otorgados. Su saldo es de \$ 431.6 mdp

6.- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO

Esta cuenta refleja el saldo neto que el Instituto administra de las cuotas de los afiliados que retienen y enteran las Entidades incorporadas, con un incremento de \$ 44.9 mdp, en relación a Noviembre del 2015, el total de los fondos asciende \$ 476.2 mdp.

Con excepción del Instituto Morelense de Radio y Televisión, la Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos y la Comisión Ejecutiva de Atención y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos que retiene a sus trabajadores el 6% de cuotas sobre sus remuneraciones y las 35 entidades afiliadas restantes retienen a sus trabajadores el 4.25% de cuotas sobre las percepciones que cada entidad afiliada determina.

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

Estos Fondos se reintegran a los afiliados en términos del Artículo 46 de la Ley del Instituto vigente.

7.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS

Las Entidades Incorporadas aportan en términos del Artículo 8 de la Ley del Instituto vigente, el 6% sobre las percepciones que cada entidad afiliada determina de sus trabajadores, con excepción del Poder Ejecutivo por jubilados que aporta el 3%.

Con base en el Artículo 9 de la Ley del Instituto vigente hasta el 21 de Julio del año 2016 el organismo registro al 30 de Junio de 2016 el 4.5% en la cuenta de Patrimonio APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS. El 1.5% en cuentas de Resultados como INGRESOS DE GESTIÓN para contribuir al costo de los Gastos de Funcionamiento, en cumplimiento al Postulado Básico de Contabilidad Gubernamental "Consistencia" se continuara aplicando este criterio, hasta el cierre del Ejercicio Fiscal 2016.

El incremento de \$ 56.3 mdp, con relación al mes de Noviembre del 2015 deriva del entero de las Aportaciones del 4.50%, que realizaron las Entidades, el Importe total asciende \$ 626.2 mdp.

8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Noviembre del 2015, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 108.7 mdp y al mes de Noviembre del 2016 el Superávit es de \$ 118.3 mdp monto mayor en \$ 9.6 mdp, que representa un 8.7%.

	NOV 2015	NOV 2016	VARIACION
INGRESOS	\$ 168.9	\$ 173.5	\$ 4.6
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 60.2	\$ 55.2	-\$ 5.0
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 108.7 mdp	\$ 118.3 mdp	\$ 9.6 mdp

AUTORIZACION E HISTORIA

El Gobierno del Estado de Morelos con el propósito de mejorar integralmente las condiciones de vida de los trabajadores al servicio del mismo, mediante el otorgamiento de créditos, 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, reconociendo en la Ley su carácter de Organismo Público Descentralizado Estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, Órgano de Gobierno y administración propia, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Morelos.

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

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

Con fecha 21 de Julio del año 2016, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5415, la reforma integral a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, con el propósito de ratificar su competencia y atribuciones, reconociéndolo en su Artículo 4 como organismo público descentralizado, sectorizado mediante acuerdo que expida el Gobierno al efecto, en términos de la Ley Orgánica; con personalidad jurídica, patrimonio propio, autonomía jerárquica respecto de la Administración Publica Central y sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, estado de Morelos.

Así mismo en el Artículo 5 define como objeto del mismo procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

RESPONSABILIDAD SOBRE LA PRESENTACION RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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