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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**
**DEFINITIVOS**

| ACTIVO | | | PASIVO | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO CIRCULANTE** | dic-17 | dic-16 | **PASIVO CIRCULANTE** | dic-17 | dic-16 |
| **Efectivo y Equivalentes** | | | **Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | | |
| Efectivo (ANEXO 1) | 20,923.00 | 6,423.00 | Proveedores por pagar a corto plazo | 114,637.04 | 2,591,202.11 |
| Bancos/Tesorería (ANEXO 1) | 24,963,841.06 | 26,922,655.61 | Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10) | 3,878,046.58 | 2,669,283.94 |
| | 24,984,764.06 | 26,929,078.61 | Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11) | 81,441,203.07 | 63,480,323.35 |
| | | | | 85,433,886.69 | 68,740,809.40 |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | | | | | |
| Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2) | 558,164,755.69 | 544,551,215.10 | **Pasivos Diferidos a Corto Plazo** | | |
| Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3) | 1,015,012.09 | 984,407.02 | Intereses cobrados por adelantado a corto plazo | 111,688.46 | 96,347.80 |
| Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4) | 255,778,047.24 | 206,807,626.77 | | 111,688.46 | 96,347.80 |
| Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5) | 8,326,337.94 | 7,565,604.97 | | | |
| | 823,284,152.96 | 759,908,853.86 | TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES | 85,545,575.15 | 68,837,157.20 |
| **Derechos a Recibir Bienes o Servicios** | | | **PASIVO NO CIRCULANTE** | | |
| Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo | 0.00 | 31,203.55 | | | |
| | 0.00 | 31,203.55 | **Pasivos Diferidos a Largo Plazo** | | |
| | | | Intereses cobrados por adelantado a largo plazo | 409,206,483.09 | 438,333,292.60 |
| **Almacenes** | | | | 409,206,483.09 | 438,333,292.60 |
| Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6) | 703,698.84 | 451,929.00 | | | |
| | 703,698.84 | 451,929.00 | **Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo** | | |
| TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES | 848,972,615.86 | 787,321,065.02 | Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12) | 529,860,714.98 | 480,898,864.65 |
| | | | | 529,860,714.98 | 480,898,864.65 |
| **ACTIVO NO CIRCULANTE** | | | | | |
| **Inversiones Financieras a Largo Plazo** | | | | | |
| Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7) | 146,402,638.98 | 40,902,083.38 | TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE | 939,067,198.07 | 919,232,157.25 |
| **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo** | | | | | |
| Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8) | 1,731,323,080.24 | 1,782,436,650.76 | **TOTAL DE PASIVO** | **1,024,612,773.22** | **988,069,314.45** |
| Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9) | 55,119,026.70 | 44,410,022.28 | | | |
| | 1,786,442,106.94 | 1,826,846,673.04 | | | |
| **Bienes Inmuebles,Infraestructura y Construcción en Proceso** | | | | | |
| Terrenos | 3,459,288.00 | 3,459,288.00 | | | |
| Edificios no habitacionales | 32,449,343.34 | 32,299,913.86 | | | |
| Costrucciones en Proceso en Bienes Propios | 95,145,419.95 | 2,746,303.46 | **PATRIMONIO** | | |
| Otros bienes inmuebles | 3,159,368.27 | 3,159,368.27 | | | |
| | 134,213,419.56 | 41,664,873.59 | **PATRIMONIO CONTRIBUIDO** | | |
| **Bienes Muebles** | | | | | |
| Mobiliario y equipo de administración | 12,842,375.98 | 11,394,489.60 | **Aportaciones** | | |
| Mobiliario y equipo educacional y recreativo | 10,879.00 | 10,879.00 | Fondo Social Permanente | 33,778.46 | 33,778.46 |
| Equipo e instrumental médico y de laboratorio | 394,972.16 | 372,250.16 | Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13) | 675,130,461.44 | 631,981,130.94 |
| Vehículos y equipo de transporte | 1,140,427.00 | 1,096,339.00 | Aportaciones Especiales | 72,517.89 | 72,517.89 |
| Maquinaria,otros equipos y herramientas | 2,085,844.09 | 1,918,197.65 | | 675,236,757.79 | 632,087,427.29 |
| | 16,474,498.23 | 14,792,155.41 | | | |
| | | | **PATRIMONIO GENERADO** | | |
| **Activos Intangibles** | | | | | |
| Software | 160,106.00 | 160,106.00 | Resultado del ejercicio | 140,555,192.36 | 121,590,221.63 |
| | | | Resultado de ejercicios anteriores | 1,003,341,437.88 | 883,799,858.15 |
| **Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes** (Nota 2) | | | Revaluos de bienes inmuebles | 14,908,939.09 | 14,655,109.61 |
| Depreciación acumulada de bienes inmuebles | -4,702,391.70 | -3,497,193.23 | Fondo de Reserva (Nota 1) | 50,718,556.53 | 52,467,390.02 |
| Depreciación acumulada de bienes muebles | -10,841,664.85 | -9,257,898.49 | Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3) | 7,673,341.42 | 6,204,228.80 |
| Amortización Acumulada de Activos Intangibles | -82,330.73 | -58,314.77 | | 1,217,197,467.28 | 1,078,716,808.21 |
| | -15,626,387.28 | -12,813,406.49 | | | |
| **Activos Diferidos** | | | | | |
| Otros Activos Diferidos | 8,000.00 | 0.00 | **TOTAL PATRIMONIO** | **1,892,434,225.07** | **1,710,804,235.50** |
| TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES | 2,068,074,382.43 | 1,911,552,484.93 | | | |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | **$2,917,046,998.29** | **$2,698,873,549.95** | **TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** | **$2,917,046,998.29** | **$2,698,873,549.95** |
| **CUENTAS DE ORDEN** | | | | | |
| CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ( Nota 6) | $10,534,198.24 | $9,116,847.85 | | | |
| CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7) | 44,685.00 | 44,685.00 | | | |

| DIRECCIÓN GENERAL | COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN | SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO | JEFATURA DE CONTABILIDAD |
|---|---|---|---|
| LIC. PAULA TRADE HIDALGO | LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ | C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA | C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ |

INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
DEFINITIVOS

| Concepto | Origen | Aplicación |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | **45,193,064.99** | **263,366,513.33** |
| **Activo Circulante** | **1,975,518.10** | **63,627,068.94** |
| Efectivo y Equivalentes | 1,944,314.55 | 0.00 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes | 0.00 | 63,375,299.10 |
| Derechos a Recibir Bienes o Servicios | 31,203.55 | 0.00 |
| Almacenes | 0.00 | 251,769.84 |
| **Activo No Circulante** | **43,217,546.89** | **199,739,444.39** |
| Inversiones Financieras a Largo Plazo | 0.00 | 105,500,555.60 |
| Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | 40,404,566.10 | 0.00 |
| Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso | 0.00 | 92,548,545.97 |
| Bienes Muebles | 0.00 | 1,682,342.82 |
| Activos Intangibles | 0.00 | 0.00 |
| Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes | 2,812,980.79 | 0.00 |
| Activos Diferidos | 0.00 | 8,000.00 |
| **PASIVO** | **65,670,268.28** | **29,126,809.51** |
| **Pasivo Circulante** | **16,708,417.95** | **0.00** |
| Cuentas por Pagar a Corto Plazo | 16,693,077.29 | 0.00 |
| Pasivos Diferidos a Corto Plazo | 15,340.66 | 0.00 |
| ***Pasivo No Circulante*** | **48,961,850.33** | **29,126,809.51** |
| Pasivos Diferidos a Largo Plazo | 0.00 | 29,126,809.51 |
| Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo | 48,961,850.33 | 0.00 |
| **PATRIMONIO** | **183,378,823.06** | **1,748,833.49** |
| **Patrimonio Contribuido** | **43,149,330.50** | **0.00** |
| Aportaciones | 43,149,330.50 | 0.00 |
| **Patrimonio Generado** | **140,229,492.56** | **1,748,833.49** |
| Resultados del Ejercicio | 18,964,970.73 | 0.00 |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | 119,541,579.73 | 0.00 |
| Revaluos de bienes inmuebles | 253,829.48 | 0.00 |
| Fondo de Reserva | 0.00 | 1,748,833.49 |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados | 1,469,112.62 | 0.00 |

DIRECCIÓN GENERAL
LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN GENERAL DE INVESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN
LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

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

JEFATURA DE CONTABILIDAD
C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**
**ESTADO DE ACTIVIDADES**
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**
**DEFINITIVOS**

| | Dic-17 | Dic-16 | Acumulado 2017 |
|---|---|---|---|
| **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 | $0.00 | $36,673.13 | $436,069.00 |
| H. Tribunal Superior de Justicia | 56,040.68 | 112,519.09 | 614,844.80 |
| H. Congreso del Estado | 0.00 | 0.00 | 1,002,370.02 |
| D.I.F. | 26,660.14 | 25,713.36 | 317,141.56 |
| I.E.B.E.M. | 138,064.36 | 203,016.23 | 1,599,729.55 |
| Subsecretaria de Salud de Morelos | 20,549.36 | 17,875.36 | 186,906.38 |
| C.I.D.H.E.M. | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Colegio de Estudios Cientificos Y Tecnologicos | 33,274.08 | 0.00 | 431,797.82 |
| H.Ayuntamiento Puente de Ixtla( Xoxocotla) | 0.00 | 3,432.24 | 17,277.43 |
| Fideicomiso Lago de Tequesquitengo | 463.68 | 423.12 | 3,244.77 |
| Comision Estatal de Derechos Humanos | 9,664.45 | 6,338.12 | 72,274.06 |
| Comision Estatal de Reservas Territoriales | 8,520.96 | 4,520.98 | 37,080.85 |
| Tribunal de lo Contencioso | 0.00 | 25,635.82 | 37,204.16 |
| Tribunal Estatal Electoral | 14,441.23 | 13,265.58 | 124,803.56 |
| Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal | 3,614.96 | 4,066.81 | 51,928.86 |
| Gobierno del Estado | 2,918,495.50 | 839,854.73 | 15,963,289.66 |
| Sistema de Agua Potable de Cuernavaca | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| C.E.A. | 19,619.47 | 9,573.54 | 264,739.73 |
| H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica | 0.00 | 26,461.91 | 120,716.13 |
| Universidad Tecnologica Emiliano Zapata | 63,533.63 | 54,338.25 | 645,275.43 |
| Instituto de la Mujer del Estado de Morelos | 6,238.50 | 4,162.50 | 54,803.77 |
| Inst. Est. de Infraestructura Educativa | 563.34 | 559.76 | 38,250.43 |
| Operador de Carreteras de Cuota | 5,010.45 | 3,717.78 | 49,701.18 |
| I.C.A.T.M.O.R. | 14,314.36 | 19,746.55 | 209,580.65 |
| I.M.I.P.E. | 5,982.51 | 5,630.20 | 48,387.52 |
| Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo. | 14,024.54 | 7,749.79 | 74,672.34 |
| Municipio de Cuernavaca | 0.00 | 325,138.38 | 1,470,668.16 |
| Tribunal Unitario de Justicia para Adolecentes | 3,771.09 | 3,946.26 | 29,238.89 |
| Fideicomiso World Trade Center Morelos | 2,589.92 | 3,281.58 | 31,942.49 |
| Comision Estatal de Mejora Regulatoria | 2,571.09 | 1,428.03 | 13,286.70 |
| Centro Morelense de las Artes | 15,845.44 | 16,184.25 | 122,608.26 |
| H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica | 0.00 | 11,551.57 | 78,270.02 |
| I.M.O.F.I. | 21,396.82 | 21,575.26 | 167,833.80 |
| M.M.A.P. | 937.02 | 899.01 | 7,208.47 |
| Instituto Morelense de Radio y Television | 40,196.36 | 41,029.03 | 324,093.14 |
| I.M.P.E.P.A.C. | 6,052.07 | 5,612.78 | 70,974.59 |
| COESAMOR | 3,834.48 | 2,913.30 | 31,185.02 |
| Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Victimas del Estado de Morelos | 3,904.24 | 2,712.78 | 36,922.24 |
| Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos | 26,455.13 | 0.00 | 217,701.35 |
| Colegio de Morelos | 14,131.35 | 0.00 | 27,930.52 |
| Municipio de Miacatlan | 1,512.75 | 0.00 | 2,323.40 |
| | 3,502,273.96 | 1,861,547.08 | 25,034,276.71 |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios | | | |
| Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados | | | |
| Servicios Dentales | 5,120.00 | 4,445.00 | 124,323.12 |
| Servicios de Optometria | 73,240.41 | 74,479.13 | 786,123.27 |
| | 78,360.41 | 78,924.13 | 910,446.39 |
| **Otros Ingresos y Beneficios** | | | |
| Ingresos Financieros | | | |
| Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros | | | |
| Intereses sobre Inversion | 4,711,569.84 | 2,633,575.89 | 49,678,869.63 |
| Otros productos financieros | 26,591.25 | 14,109.96 | 128,418.31 |
| Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios | 11,914,044.60 | 12,575,244.83 | 138,590,748.72 |
| Intereses Moratorios Entes Obligados | 1.04 | 63,989.99 | 34,741.89 |
| | 16,652,206.73 | 15,286,920.67 | 188,432,778.55 |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| Otros Ingresos | 854.68 | 1,000.38 | 5,775.74 |
| Ajuste al Fondo de Reserva | 444,032.40 | -145,602.04 | 6,914,323.09 |
| Dividendos | 0.00 | 0.00 | 9,323.49 |
| Utilidad en Bienes Adjudicados | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 444,887.08 | -144,601.66 | 6,929,422.32 |
| **Total de Ingresos** | **20,677,728.18** | **17,082,790.22** | **221,306,923.97** |
| **GASTOS Y OTRAS PERDIDAS** | | | |
| **Gastos de Funcionamiento** | | | |
| Servicios Personales | 12,211,437.22 | 11,469,406.86 | 51,394,517.94 |
| Material y Suministros | 730,647.74 | 1,002,325.44 | 2,235,991.44 |
| Servicios Generales | 5,431,427.09 | 1,465,211.52 | 14,615,379.11 |
| **Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas** | | | |
| Ayudas Sociales | 115,656.36 | 46,980.00 | 2,347,241.20 |
| Pensiones y Jubilaciones | 1,599,093.32 | 0.00 | 5,876,507.14 |
| **Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias** | | | |
| Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | 239,879.09 | 235,077.70 | 2,812,980.79 |
| Otros Gastos (Nota 3) | -274,698.03 | -380,539.45 | 1,469,113.99 |
| **Total de Gastos y Otras Pérdidas** | **20,053,442.79** | **13,838,462.07** | **80,751,731.61** |
| **Resultado del Ejercicio** | **$624,285.39** | **$3,244,328.15** | **$140,555,192.36** |

| DIRECCIÓN GENERAL | COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN | SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO | JEFATURA DE CONTABILIDAD |
|---|---|---|---|
| LIC. PAULA TRADE HIDALGO | LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ | C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA | C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ |

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**
**DEFINITIVOS**

| | Mes Actual | Mes Anterior |
|---|---|---|
| **FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** | | |
| ***ORIGEN*** | | |
| **Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social** | | |
| Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social | | |
| Aportaciones Ordinarias 1.50% de Entidades Afiliadas | $ 3,502,273.96 | $ 667,495.36 |
| **Productos** | | |
| Productos de Tipo Corriente | | |
| Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios) | 11,914,044.60 | 11,860,486.55 |
| Intereses Moratorios Entes Obligados | 1.04 | 474.73 |
| Intereses sobre Inversión | 4,711,569.84 | 4,636,780.22 |
| Otros Productos Financieros | 26,591.25 | 6,231.34 |
| Otros Ingresos Financieros | 444,032.40 | 11,433.94 |
| Otros Ingresos | 854.68 | 0.04 |
| **Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios** | | |
| Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados | | |
| Ingresos por Servicios Médicos | 78,360.41 | 117,550.26 |
| | $ 20,677,728.18 | $ 17,300,452.44 |
| ***APLICACIÓN*** | | |
| **Gastos de Funcionamiento** | | |
| Servicios Personales | $ 12,211,437.22 | $ 3,452,522.83 |
| Materiales y Suministros | 730,647.09 | 100,765.59 |
| Servicios Generales | 5,431,427.74 | 2,698,348.27 |
| **Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas** | | |
| Ayudas Sociales | 115,656.36 | 694,607.23 |
| Pensiones y Jubilaciones | 1,599,093.32 | 395,523.62 |
| **Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias** | | |
| Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Armortizaciones | 239,879.09 | 240,741.02 |
| Otros Gastos | - 274,698.03 | 1,191,874.33 |
| | $ 20,053,442.79 | $ 8,774,382.89 |
| **Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación** | **624,285.39** | **8,526,069.55** |
| **FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION** | | |
| ***ORIGEN*** | | |
| Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado | $ 4,031,242.27 | $ 3,072,617.85 |
| Revaluo de Bienes Inmuebles | | |
| Fondo de Reserva | - | 219,413.33 |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados | - | 1,191,873.94 |
| Depreciación acumulada de bienes inmuebles | 98,162.02 | 100,299.01 |
| Depreciación acumulada de bienes muebles | 139,715.74 | 138,440.68 |
| Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles | 2,001.33 | 2,001.33 |
| **Incremento de Otros Pasivos** | | |
| Otras cuentas por pagar a corto plazo | 465,565.03 | 3,330,074.10 |
| Intereses cobrados por adelantado a corto plazo | - | 1,714,333.25 |
| Fondos en administración a largo plazo | 5,590,871.95 | 4,389,716.71 |
| Retenciones y contribucines por pagar a corto plazo | 3,163,623.51 | - |
| Proveedores por Pagar a Corto Plazo | 114,637.04 | - |
| **Disminución de Activos Financieros** | | |
| Deudores diversos por cobrar a corto plazo | 838,973.01 | 38,857,880.62 |
| Prestamos otorgados a Largo Plazo | 8,495,433.00 | - |
| Prestamos otorgados a Corto Plazo | 2,382,914.19 | 2,427,516.24 |
| Inversiones Financieras de corto plazo | 126,597,092.93 | 22,669,844.92 |
| Inversiones Financieras a Largo Plazo | - | 5,842,407.40 |
| Ingresos por Recuperar a Corto Plazo | 9,156,622.01 | - |
| | $ 161,076,854.03 | $ 83,956,419.38 |
| ***APLICACIÓN*** | | |
| Fondo de Reserva | 315,814.72 | - |
| Bienes Muebles | 510,936.50 | - |
| Bienes Inmuebles | 54,462,219.70 | - |
| Equipo e instrumental médico y de laboratorio | - | 19,332.00 |
| Constucciones en Proceso en Bienes Propios | - | 40,683,200.25 |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de Entes Obligados | 274,698.66 | - |
| **Incremento de Activos Financieros** | | |
| Ingresos por Recuperar a Corto Plazo | - | 39,729,131.17 |
| Préstamos otorgados a largo plazo | | 10,330,269.99 |
| Almacen de Materiales y Suministros de Consumo | 103,246.82 | 14,914.11 |
| Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo | 61,971.73 | 1,004,014.92 |
| Inversiones a Largo Plazo | 94,636,712.53 | - |
| **Disminución de Otros pasivos** | | |
| Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo | - | 1,441,390.19 |
| Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo | 69,066.92 | 51,556.43 |
| Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo | 655,413.25 | |
| | $ 151,090,080.83 | $ 93,273,809.06 |
| **Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión** | **9,986,773.20** | **-9,317,389.68** |
| **FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO** | | |
| ***ORIGEN*** | | |
| ***APLICACIÓN*** | | |
| **Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento** | **0.00** | **0.00** |
| Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes | $ 10,611,058.59 | -$ 791,320.13 |
| Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio | 14,373,705.47 | 15,165,025.60 |
| Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio | 24,984,764.06 | 14,373,705.47 |

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
DEFINITIVOS

| 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 2016** | **$632,087,427.29** | **$936,267,248.17** | **$142,449,560.04** | **$0.00** | **$1,710,804,235.50** |
| Fondo Social Permanente | 33,778.46 | | | | |
| Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados | 631,981,130.94 | | | | |
| Aportaciones Especiales | 72,517.89 | | | | |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | | 883,799,858.15 | 121,590,221.63 | | |
| Revaluos de bienes inmuebles | | | 14,655,109.61 | | |
| Fondo de Reserva | | 52,467,390.02 | | | |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados | | | 6,204,228.80 | | |
| **Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2017** | **39,118,088.23** | **-2,048,641.90** | **140,495,528.96** | **0.00** | **177,564,975.29** |
| Fondo Social Permanente | 0.00 | | | | |
| Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados | 39,118,088.23 | | | | |
| Aportaciones Especiales | 0.00 | | | | |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | | -2,048,641.90 | | | |
| Revaluos de bienes inmuebles | | | 253,829.48 | | |
| Fondo de Reserva | | | -1,433,018.77 | | |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados | | | 1,743,811.28 | | |
| Resultado del Ejercicio | | | 139,930,906.97 | | |
| **Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2017** | **$671,205,515.52** | **$934,218,606.27** | **$282,945,089.00** | **$0.00** | **$1,888,369,210.79** |
| **Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre 2017** | **4,031,242.27** | **0.00** | **33,772.01** | **0.00** | **4,065,014.28** |
| Fondo Social Permanente | 0.00 | | | | |
| Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados | 4,031,242.27 | | | | |
| Aportaciones Especiales | 0.00 | | | | |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | | 0.00 | | | |
| Revaluos de bienes inmuebles | | | 0.00 | | |
| Fondo de Reserva | | | -315,814.72 | | |
| Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados | | | -274,698.66 | | |
| Resultado del Ejercicio | | | 624,285.39 | | |
| **Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2017** | **$675,236,757.79** | **$934,218,606.27** | **$282,978,861.01** | **$0.00** | **$1,892,434,225.07** |

| DIRECCIÓN | COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN | SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO | JEFATURA DE CONTABILIDAD |
|---|---|---|---|
| LIC. PAULA TRADE HIDALGO | LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ | C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA | C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ |

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**
**REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO**
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**
**DEFINITIVOS**

| Cuenta Contable | | Saldo Inicial (SI) 1 | Cargos del periodo 2 | Abonos del Periodo 3 | Saldo Final (SF) 4(1+2-3) | Variación del Periodo (SF-SI) (4-1) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **ACTIVO** | **$2,698,873,549.95** | **$75,358,734,716.70** | **$75,140,561,268.36** | **$2,917,046,998.29** | **$218,173,448.34** |
| **1.1** | **ACTIVO CIRCULATE** | **$787,321,065.02** | **$74,060,023,841.17** | **$73,998,372,290.33** | **$848,972,615.86** | **$61,651,550.84** |
| 1.1.1 | Efectivo y Equivalentes | | | | | |
| 1.1.1.1 | Efectivo | 6,423.00 | 8,349,272.91 | 8,334,772.91 | 20,923.00 | 14,500.00 |
| 1.1.1.2 | Bancos/Tesoreria | 26,922,655.61 | 37,660,489,017.36 | 37,662,447,831.91 | 24,963,841.06 | -1,958,814.55 |
| 1.1.2 | Derecho a Recibir Efectivo o equivalente | | | | | |
| 1.1.2.1 | Inversiones Financieras de Corto Plazo | 544,551,215.10 | 35,622,424,205.51 | 35,608,810,664.92 | 558,164,755.69 | 13,613,540.59 |
| 1.1.2.3 | Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo | 984,407.02 | 41,841,718.51 | 41,811,113.44 | 1,015,012.09 | 30,605.07 |
| 1.1.2.4 | Ingresos por Recuperar a Corto Plazo | 206,807,626.77 | 694,383,139.17 | 645,412,718.70 | 255,778,047.24 | 48,970,420.47 |
| 1.1.2.6 | Préstamos Otorgados a Corto Plazo | 7,565,604.97 | 30,645,360.96 | 29,884,627.99 | 8,326,337.94 | 760,732.97 |
| 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 | 31,203.55 | 0.00 | 31,203.55 | 0.00 | -31,203.55 |
| 1.1.5.1 | Almacen de Materiales y Suministros de Consumo | 451,929.00 | 1,891,126.75 | 1,639,356.91 | 703,698.84 | 251,769.84 |
| **1.2** | **ACTIVO NO CIRCULANTE** | **$1,911,552,484.93** | **$1,298,710,875.53** | **$1,142,188,978.03** | **$2,068,074,382.43** | **$156,521,897.50** |
| 1.2.1 | Inversiones Financieras a Largo Plazo | | | | | |
| 1.2.1.1 | Inversiones a Largo Plazo | 40,902,083.38 | 321,114,027.59 | 215,613,471.99 | 146,402,638.98 | 105,500,555.60 |
| 1.2.2 | Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | | | | | |
| 1.2.2.4 | Préstamos Otorgados a Largo Plazo | 1,782,436,650.76 | 866,675,687.57 | 917,789,258.09 | 1,731,323,080.24 | -51,113,570.52 |
| 1.2.2.9 | Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo | 44,410,022.28 | 11,302,463.06 | 593,458.64 | 55,119,026.70 | 10,709,004.42 |
| 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 | 2,782,934.54 | 2,633,505.06 | 32,449,343.34 | 149,429.48 |
| 1.2.3.6 | Construcciones en Proceso en Bienes Propios | 2,746,303.46 | 95,145,419.95 | 2,746,303.46 | 95,145,419.95 | 92,399,116.49 |
| 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 | 11,394,489.60 | 1,447,886.38 | 0.00 | 12,842,375.98 | 1,447,886.38 |
| 1.2.4.2 | Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | 10,879.00 | 0.00 | 0.00 | 10,879.00 | 0.00 |
| 1.2.4.3 | Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio | 372,250.16 | 22,722.00 | 0.00 | 394,972.16 | 22,722.00 |
| 1.2.4.4 | Vehiculos y Equipo de Transporte | 1,096,339.00 | 44,088.00 | 0.00 | 1,140,427.00 | 44,088.00 |
| 1.2.4.6 | Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta | 1,918,197.65 | 167,646.44 | 0.00 | 2,085,844.09 | 167,646.44 |
| 1.2.5 | Activos Intangibles | | | | | |
| 1.2.5.1 | Software | 160,106.00 | 0.00 | 0.00 | 160,106.00 | 0.00 |
| 1.2.6 | Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes | | | | | |
| 1.2.6.1 | Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles | -3,497,193.23 | 0.00 | 1,205,198.47 | -4,702,391.70 | -1,205,198.47 |
| 1.2.6.3 | Depreciación Acumulada de Bienes Muebles | -9,257,898.49 | 0.00 | 1,583,766.36 | -10,841,664.85 | -1,583,766.36 |
| 1.2.6.5 | Amortización Acumulada de Activos Intangibles | -58,314.77 | 0.00 | 24,015.96 | -82,330.73 | -24,015.96 |
| 1.2.7 | Activos Diferidos | | | | | |
| 1.2.7.9 | Otros Activos Diferidos | 0.00 | 8,000.00 | 0.00 | 8,000.00 | 8,000.00 |

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

ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

DEFINITIVOS

| 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** | | | **1,016,002,555.86** | **1,024,612,773.22** |
| ***Total Deuda y Otros Pasivos*** | | | ***1,016,002,555.86*** | ***1,024,612,773.22*** |

## AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
## DEFINITIVOS

| | PRESUPUESTO ANUAL 2017 | PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-17 | RECAUDADO ENE-DIC-17 | VARIACION ACUMULADA ENE-DIC-17 | | PRESUPUESTO DIC-17 | RECAUDADO DIC-17 | VARIACION DIC-17 | | POR RECAUDAR |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **PRESUPUESTO INGRESOS** | $ 947,491,521.00 | $ 947,491,521.00 | $ 1,001,781,250.73 | $ 54,289,729.73 | 5.73% | $ 40,319,815.00 | $ 99,689,903.51 | $ 59,370,088.51 | 147.25% | -$ 54,289,729.73 |
| RECUPERACION DE CREDITOS | 699,315,024.00 | 699,315,024.00 | 702,924,917.50 | 3,609,893.50 | 0.52% | 29,803,931.00 | 71,298,569.90 | 41,494,638.90 | 139.23% | -3,609,893.50 |
| APORTACIONES | 118,074,692.00 | 118,074,692.00 | 109,516,725.19 | -8,557,966.81 | -7.25% | 5,781,779.00 | 11,650,726.46 | 5,868,947.46 | 101.51% | 8,557,966.81 |
| CUOTAS DE SERV. PUBLICOS | 47,007,027.00 | 47,007,025.00 | 47,532,585.39 | 525,560.39 | 1.12% | 2,395,917.00 | 5,634,906.60 | 3,238,989.60 | 135.19% | -525,558.39 |
| APORT. DE ENTIDADES PUB. | 53,352,157.00 | 53,352,158.00 | 36,949,863.09 | -16,402,294.91 | -30.74% | 2,628,029.00 | 2,513,545.90 | -114,483.10 | -4.36% | 16,402,293.91 |
| APORT. ORD. DE ENTIDADES PUB. (1.5%) | 17,715,508.00 | 17,715,509.00 | 25,034,276.71 | 7,318,767.71 | 41.31% | 757,833.00 | 3,502,273.96 | 2,744,440.96 | 362.14% | -7,318,768.71 |
| INTERESES SOBRE CREDITOS | 107,276,286.00 | 107,276,286.00 | 138,606,774.48 | 31,330,488.48 | 29.21% | 3,592,520.00 | 11,923,230.97 | 8,330,710.97 | 231.89% | -31,330,488.48 |
| INTERESES SOBRE INVERSION | 21,895,286.00 | 21,895,286.00 | 49,807,287.94 | 27,912,001.94 | 127.48% | 1,037,623.00 | 4,738,161.09 | 3,700,538.09 | 356.64% | -27,912,001.94 |
| OTROS INGRESOS | 22,730.00 | 22,730.00 | 15,099.23 | -7,630.77 | -100.00% | 0.00 | 854.68 | 854.68 | -100.00% | 7,630.77 |
| SERVICIOS ASISTENCIALES | 907,503.00 | 907,503.00 | 910,446.39 | 2,943.39 | 0.32% | 103,962.00 | 78,360.41 | -25,601.59 | -24.63% | -2,943.39 |

## AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS
## DEFINITIVOS

| | PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2017 | MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.) | PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2017 | PRESUPUESTO MODF. ACUM. ENE-DIC-17 | EJERCIDO ENE-DIC-17 | VARIACIÓN ACUMULADA ENE-DIC-17 | | PRESUPUESTO AUTORIZADO DIC-17 | MODIFICACIÓN DIC-17 | PRESUPUESTO MODIFICADO DIC-17 | EJERCIDO DIC-17 | VARIACIÓN DIC-17 | | POR EJERCER |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PRESUPUESTO POR PROGRAMAS | $943,282,654.21 | $0.00 | $943,282,654.21 | $943,282,654.21 | $883,102,698.22 | $60,179,955.99 | 6.38% | $60,007,398.70 | $0.00 | $60,007,398.70 | $135,202.95 | $59,872,195.75 | 99.77% | $60,179,955.99 |
| I.- CREDITOS | 837,050,000.00 | -96,350,000.00 | 740,700,000.00 | 740,700,000.00 | 710,238,830.63 | 30,461,169.37 | 4.11% | 50,500,000.00 | -16,050,000.00 | 34,450,000.00 | 0.00 | 34,450,000.00 | 100.00% | 30,461,169.37 |
| II.- ADMINISTRATIVO | 100,494,721.24 | 4,012,834.47 | 104,507,555.71 | 104,507,555.71 | 76,219,961.05 | 28,287,594.66 | 27.07% | 9,455,387.45 | 13,500.00 | 9,468,887.45 | 133,375.95 | 9,335,511.50 | 98.59% | 28,287,594.66 |
| III.- ASISTENCIAL | 1,684,432.97 | 90,000.00 | 1,774,432.97 | 1,774,432.97 | 1,350,967.07 | 423,465.90 | 23.86% | 52,011.25 | -13,500.00 | 38,511.25 | 1,827.00 | 36,684.25 | 95.26% | 423,465.90 |
| IV.- PATRIMONIAL | 4,053,500.00 | 92,247,165.53 | 96,300,665.53 | 96,300,665.53 | 95,292,939.47 | 1,007,726.06 | 1.05% | 0.00 | 16,050,000.00 | 16,050,000.00 | 0.00 | 16,050,000.00 | 100.00% | 1,007,726.06 |

# 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

### DICIEMBRE 2017

### DEFINITIVOS

**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 Diciembre, 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 los Entes Obligados**", 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 los Entes Obligados, contra la cuenta de Otros Gastos.

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

# NOTAS DE DESGLOSE
## INFORMACION PRESUPUESTAL
## DICIEMBRE 2017
## DEFINITIVOS

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

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2017 es de $ 947.5 mdp. Se recaudaron al mes de Diciembre $ 1,001.7 mdp, un Ingreso mayor en 5.72%, en relación a lo presupuestado a Diciembre 2017, principalmente por la recuperación de adeudos en mora a cargo de Entes Obligados de acuerdo a la Prelación convenida, así como los Rendimientos Financieros obtenidos por la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto.

**NOTA 5**

**PRESUPUESTO DE EGRESOS**

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio Fiscal 2017 es de $ 943.3 mdp, del cual se ejercieron al mes de Diciembre 2017 $ 883.1 mdp que representa el 93.61% del presupuesto total.

**PROGRAMA CRÉDITOS:**

El Presupuesto Autorizado Anual modificado para el Programa de Créditos, es de $ 740.7 mdp, que representa el 78.53% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Diciembre 2017 $ 710.2 mdp que corresponde al 95.88% del presupuesto total para el Programa de Créditos.

Con base en el acuerdo de Consejo A5/SO2a/30-11-16 se realizaron adecuaciones presupuestales compensadas al Programa de Créditos 2017 con oficios, autorizados por la Directora General del Instituto y folio número 076/ADEC/2017-12.

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| VEHICULOS 02 | $ 1,200,000.00 | |
| JUBILADO Y PENSIONADO | 300,000.00 | |
| VEHICULOS | | $ 1,200,000.00 |
| ESPECIALES | | 6,350,000.00 |
| QUIROGRAFARIOS | | 10,000,000.00 |

**PROGRAMA ADMINISTRATIVO:**

El presupuesto anual modificado asignado para el programa Administrativo, es de $ 104.50 mdp, Al mes de Diciembre 2017 se ejercieron $ 76.20 mdp., y representa un 72.92 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folios 072/ADEC/2017-12, 073/ADEC/2017-12, 074/ADEC/2017-12 y 075/ADEC/2017-12, 077/ADEC/2017-12:

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| Otros Impuesto y Derechos | $ 9,500.00 | $ 20,000.00 |
| Equipo de Administración | 20,000.00 | |
| Seguros de Bienes Patrimoniales | 30,000.00 | |
| Bienes Informáticos | | 30,000.00 |
| Mantenimiento y Conservación de Vehículo Terrestre | 4,000.00 | |
| Compensaciones por Servicios de Carácter Social | | 2,000.00 |
| Impuesto Sobre Nómina | 3,000.00 | |

**PROGRAMA ASISTENCIAL:**

El presupuesto anual modificado asignado para el programa Asistencial, es de $ 1.77 mdp, Al mes de Diciembre 2017 se ejercieron $ 1.35 mdp., y representa un 78.94% del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 074/ADEC/2017-12, 075/ADEC/2017-12:

| | AMPLIACIONES | REDUCCIONES |
|---|---|---|
| Mantenimiento y Conservación de Maquinaria y Equipo | | $ 13,500.00 |

**PROGRAMA PATRIMONIAL:**

El presupuesto anual modificado para el programa Patrimonial, es de $ 96.3 mdp, representa el 47.55% del presupuesto total de Egresos. Al mes de Diciembre 2017 se ejercieron $ 95.3 mdp. y representa un 98.96% del total del presupuesto asignado, e incluye el avance del ejercicio Presupuestal del Programa de Vivienda Sustentable, por $ 95.1 mdp.

Con base en el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 076/ADEC/2017-12:

| | AMPLIACIONES |
|---|---|
| Obra en Construcción para Edificios Habitacionales | $ 16,050,000.00 |

## 2) NOTAS DE MEMORIA

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

## NOTAS DE MEMORIA

## DICIEMBRE 2017

## DEFINITIVOS

**NOTA 6**

La cuenta de orden **"CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL"** refleja el importe de la cartera incobrable cancelada con cargo al Fondo de Reserva Especial, cuyo importe asciende a $ 10.5 mdp.

**NOTA 7**

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

**Las Cuentas de Orden Presupuestarias al mes de Diciembre Definitivos 2017 muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:**

Presupuesto de Ingresos:

| | | |
|---|---|---|
| Presupuesto de Ingresos Estimado | $ | 947,491,521.00 |
| Presupuesto de Ingresos por Ejecutar | $ | 54,289,729.73 |
| Presupuesto de Ingresos Modificado | $ | 0.00 |
| Presupuesto de Ingresos Devengado | $ | 0.00 |
| Presupuesto de Ingresos Recaudado | $ | 1,001,781,250.73 |

Presupuesto de Egresos:

| | | |
|---|---|---|
| Presupuesto de Egresos Aprobado | $ | 943,282,654.21 |
| Presupuesto de Egresos por Ejercer | $ | 60,179,955.99 |
| Presupuesto de Egresos Modificado | $ | 0.00 |
| Presupuesto de Egresos Comprometido | $ | 0.00 |
| Presupuesto de Egresos Devengado | $ | 840,800.01 |
| Presupuesto de Egresos Ejercido | $ | 0.00 |
| Presupuesto de Egresos Pagado | $ | 882,261,898.21 |

## 3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

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

## NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

## DICIEMBRE DE 2017

## DEFINITIVOS

## INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017, DEFINITIVOS, CON RELACIÓN AL MES DE DICIEMBRE 2016 DEFINITIVOS (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.

El saldo es de $ 704.5 mdp, y en Diciembre del 2016 el saldo fue de $585.4 mdp la diferencia de $ 119.1 mdp deriva del incremento en las disponibilidades financieras, resultado de las operaciones del Instituto.

Las Inversiones en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de $ 6.66 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual y $ 45.0 mdp a una tasa del 12% anual.

Con base en el acuerdo de autorización del Consejo Directivo A27/SE3a/14-12-17, y el convenio número SJ/CONINV/022/2017-12, de fecha 15 de Diciembre del año 2017 se realizó una Inversión Financiera con el Poder Ejecutivo del Estado de Morelos por un importe de $100.00 mdp, a una tasa del 10% y con retorno de Capital y pago de Intereses a un plazo de 8 meses.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.10%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de $ 558.1 mdp.

El saldo de las Inversiones Financieras a Largo Plazo es de $ 146.4 mdp

### 2.- INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO

Refleja el saldo a cargo de los Entes Obligados por las retenciones que realizaron a sus trabajadores por los conceptos de: a) cuotas, b) descuentos de créditos otorgados, así como las aportaciones, que como patrón realizan al Instituto.

El saldo de $ 255.7 mdp, aumentó con relación a Diciembre 2016 en $ 49.0 mdp., derivado de las Cuentas por Cobrar en mora del Ayuntamiento de Cuernavaca, el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC) y el Congreso del Estado. Con estos dos últimos Entes Obligados se formalizaron Convenios de Reconocimiento de Adeudo y Cumplimiento de pagos con número de convenios SJ/CRAyP/001/2017-10 y SJ/CR7/02/2017-07 respectivamente.

**3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO Y CORTO PLAZO**

El saldo con base en la clasificación de la Ley General de Contabilidad Gubernamental de los Créditos otorgados a los afiliados a Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a $ 1,731.3 mdp, el decremento con relación a Diciembre 2016 es de $ 51.1 mdp., derivado entre otros por la suspensión de créditos a los Trabajadores del Ayuntamiento de Cuernavaca y al SAPAC. Los Créditos otorgados a Corto Plazo ascienden a $ 8.3 mdp de lo que resulta una cartera de $ 1,739.6 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de $ 354.1 mdp.

La cartera vencida judicial de $ 49.0 mdp, representa el 2.90% del monto total de la cartera vigente que asciende a $ 1,690.6 mdp.

Al mes de Diciembre del 2017 se otorgaron 28,678 créditos, un 3.66 % mayor a los otorgados a Diciembre del 2016 de 27,629 créditos.

**4.- DEPRECIACION DE BIENES**

El cálculo de la depreciación fue realizado por la Subdirección Administrativa, considerando el valor de cada uno de los bienes con base en la fecha de adquisición y costos.

**5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO**

Esta cuenta representa los intereses ordinarios por devengar y pagar, así como los moratorios, correspondientes a los créditos otorgados. Su saldo es de $ 409.2mdp

**6.- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO**

Esta cuenta refleja el saldo que el Instituto administra de las cuotas de los afiliados que retienen y enteran los Entes Obligados, con un incremento de $ 49.0 mdp, en relación a Diciembre del 2016. El total de los fondos asciende $ 529.8 mdp.

Al 31 de Diciembre del año 2017, Dieciocho Entes Obligados retienen a sus trabajadores el 4.25% de cuotas sobre las percepciones que cada uno determina.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación está siendo aplicada por el Poder Ejecutivo, Comisión Estatal del Agua, ICTSGEM, Secretaria de Salud, Consejo de la Ciencia y Tecnología, Instituto de Capacitación para el Trabajo del Estado de Morelos, Instituto de la Mujer, Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, Centro Morelense de las Artes, Fideicomiso World Trade Center, Instituto Morelense de Radio y Televisión, Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos, Comisión Ejecutiva de Atención y reparación a victimas del Estado de Morelos, Tribunal de Justicia Administrativa, H. Ayuntamiento de Xoxocotla, H. Ayuntamiento de Puente de Ixtla, Universidad Tecnológica de Emiliano Zapata, Colegio de Morelos y Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria .

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5,553, el decreto número 2,354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, entre otras define el concepto de Ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Cuotas a retener a los Afiliados.

Las cuotas se reintegran a los afiliados en términos del Artículo 46 de la Ley del Instituto vigente, o resolución derivada de una demanda.

## 7.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS

Esta cuenta refleja las Aportaciones que han realizado los Entes Obligados, sobre las percepciones que determinan de sus trabajadores.
Dieciocho Entes Obligados realizan aportaciones del 6.0% sobre las percepciones de sus trabajadores que cada Ente Obligado determina.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación está siendo aplicada por el Poder Ejecutivo, Comisión Estatal del Agua, ICTSGEM, Secretaria de Salud, Consejo de la Ciencia y Tecnología, Instituto de Capacitación para el Trabajo del Estado de Morelos, Instituto de la Mujer, Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, Centro Morelense de las Artes, Fideicomiso World Trade Center, Instituto Morelense de Radio y Televisión, Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos, Comisión Ejecutiva de Atención y reparación a victimas del Estado de Morelos, Tribunal de Justicia Administrativa, H. Ayuntamiento de Xoxocotla, H. Ayuntamiento de Puente de Ixtla, Universidad Tecnológica de Emiliano Zapata, Colegio de Morelos y Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria . Las cuotas se reintegran a los afiliados en términos del Artículo 46 de la Ley del Instituto vigente.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5,553, el decreto número 2,354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito al Servicio del

Gobierno del Estado de Morelos, entre otras define el concepto de Ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Aportaciones que los Entes Obligados deben enterar al Instituto.

Con base el Artículo 9 de la Ley del Instituto vigente hasta el 21 de Julio del año 2016 y en el Acuerdo de Consejo Directivo de fecha 27 de Agosto de 1985, el Organismo registra en la cuenta de Patrimonio APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS, y el 1.5% de las aportaciones pagadas por los Entes Obligados como INGRESOS DE GESTION para contribuir al costo de los Gastos de Funcionamiento, en tanto se determina el criterio que se incorporara en el Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos .

El incremento de $ 43.1 mdp, con relación al mes de Diciembre del 2016 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende $ 675.1 mdp

**8.- RESULTADO DEL EJERCICIO**

Al mes de Diciembre del 2016, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de $ 121.6 mdp y al mes de Diciembre del 2017 el Superávit es de $ 140.6 mdp monto mayor en $ 19.0 mdp, que representa un 13.52 %.

| | DIC 2016 | DIC 2017 | VARIACION |
|---|---|---|---|
| INGRESOS | $ 190.6 | $ 221.3 | $ 30.7 |
| MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO | $ 69.0 | $ 80.7 | - $ 11.7 |
| SUPERAVIT FINANCIERO | $ 121.6 mdp | $ 140.6 mdp | $ 19.0 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 expide 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.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 la reforma y adición de diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5,553, el decreto número 2,354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, entre Otras define el concepto de ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Cuotas a retener a los Afiliados y Aportaciones que los Entes Obligados deben enterar al Instituto.

## 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".