



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
DEFINITIVOS

ACTIVO	dic-18	dic-17	PASIVO	dic-18	dic-17
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	16,413.01	20,923.00	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	114,637.04
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	20,809,600.77	24,963,841.06	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,365,351.17	3,878,046.58
	20,826,013.78	24,984,764.06	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	63,419,702.00	81,441,203.07
				65,785,053.17	85,433,886.69
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	700,725,962.49	558,164,755.69	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	142,354.22	111,688.46
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,151,339.83	1,015,012.09		142,354.22	111,688.46
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	273,362,383.97	255,778,047.24			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	8,490,169.35	8,326,337.94			
	983,729,855.64	823,284,152.96	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	65,927,407.39	85,545,575.15
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	0.00	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	458,128,690.31	409,206,483.09
Almacenes				458,128,690.31	409,206,483.09
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	418,774.24	703,698.84	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	418,774.24	703,698.84	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	578,122,473.07	529,860,714.98
				578,122,473.07	529,860,714.98
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	1,004,974,643.66	848,972,615.86	TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	1,036,251,163.38	939,067,198.07
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO	1,102,178,570.77	1,024,612,773.22
Inversiones Financieras a Largo Plazo					
Inversiones a Largo Plazo	0.00	146,402,638.98			
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,893,857,527.84	1,731,323,080.24			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	68,535,938.25	55,119,026.70			
	1,962,393,466.09	1,786,442,106.94			
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso					
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00			
Viviendas	180,510,734.62	0.00			
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,449,343.34			
Costrucciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	95,145,419.95			
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27			
	219,578,734.23	134,213,419.56			
Bienes Muebles					
Mobiliario y equipo de administración	18,169,921.62	12,842,375.98			
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	113,249.24	10,879.00			
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	616,118.91	394,972.16			
Vehículos y equipo de transporte	1,842,227.00	1,140,427.00			
Maquinaria, otros equipos y herramientas	2,300,224.26	2,085,844.09			
	23,041,741.03	16,474,498.23			
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	160,106.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-5,880,335.94	-4,702,391.70			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-12,940,397.02	-10,841,664.85			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-106,346.69	-82,330.73			
	-18,927,079.65	-15,626,387.28			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,186,254,967.70	2,068,074,382.43			
TOTAL DE ACTIVOS	\$3,191,229,611.36	\$2,917,046,998.29			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$11,530,968.07	\$10,534,198.24			

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

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 2018
DEFINITIVOS

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	154,147,006.23	428,329,619.30
Activo Circulante	4,443,674.88	160,445,702.68
Efectivo y Equivalentes	4,158,750.28	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	160,445,702.68
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	284,924.60	0.00
Activo No Circulante	149,703,331.35	267,883,916.62
Inversiones Financieras a Largo Plazo	146,402,638.98	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	175,951,359.15
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	85,365,314.67
Bienes Muebles	0.00	6,567,242.80
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	3,300,692.37	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	97,214,631.07	19,648,833.52
Pasivo Circulante	30,665.76	19,648,833.52
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	19,648,833.52
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	30,665.76	0.00
Pasivo No Circulante	97,183,965.31	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	48,922,207.22	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	48,261,758.09	0.00
PATRIMONIO	228,217,997.28	31,601,181.76
Patrimonio Contribuido	82,457,016.86	0.00
Aportaciones	82,457,016.86	0.00
Patrimonio Generado	145,760,980.42	31,601,181.76
Resultados del Ejercicio	0.00	31,601,181.76
Resultados de Ejercicios Anteriores	140,555,192.36	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	0.00	0.00
Fondo de Reserva	4,678,257.96	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	527,530.10	0.00

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URIÓSTEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA

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 2018
DEFINITIVOS

	dic-18	dic-17	Acumulado 2018
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	\$0.00	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	56,040.68	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	0.00	0.00
D.I.F.	0.00	26,660.14	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	138,064.36	0.00
Subsecretaría de Salud de Morelos	0.00	20,549.36	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	33,274.08	0.00
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla(Xoxocotla)	0.00	0.00	0.00
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	0.00	463.68	0.00
Comision Estatal de Derechos Humanos	0.00	9,664.45	0.00
Comision Estatal de Reservas Territoriales	0.00	8,520.96	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	0.00	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	14,441.23	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	3,614.96	0.00
Gobierno del Estado	0.00	2,918,495.50	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	19,619.47	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	0.00	0.00
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	0.00	63,533.63	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	6,238.50	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	563.34	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	5,010.45	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	14,314.36	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	5,982.51	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	0.00	14,024.54	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	3,771.09	0.00
Fideicomiso World Trade Center Morelos	0.00	2,589.92	0.00
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	2,571.09	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	15,845.44	0.00
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	0.00	0.00
I.M.O.F.I.	0.00	21,396.82	0.00
M.M.A.P.	0.00	937.02	0.00
Instituto Morelense de Radio y Television	0.00	40,196.36	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	6,052.07	0.00
COESAMOR	0.00	3,834.48	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	3,904.24	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	26,455.13	0.00
Colegio de Morelos	0.00	14,131.35	0.00
Municipio de Miacatlan	0.00	1,512.75	0.00
	0.00	3,502,273.96	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	14,265.00	5,120.00	120,637.28
Servicios de Optometría	46,841.09	73,240.41	986,558.32
	61,106.09	78,360.41	1,107,195.60
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	4,980,165.04	4,711,569.84	57,540,227.84
Otros productos financieros	20,121.00	26,591.25	176,339.87
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	14,479,544.82	11,914,044.60	147,192,600.10
Intereses Moratorios Entes Obligados	-4,997,477.44	1.04	10,725.98
	14,482,353.42	16,652,206.73	204,919,893.79
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	108.59	854.68	1,294,567.44
Ajuste al Fondo de Reserva	-468,901.89	444,032.40	388,719.48
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	-468,793.30	444,887.08	1,683,286.92
Total de Ingresos	14,074,666.21	20,677,728.18	207,710,376.31
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	8,174,632.40	12,211,437.22	60,533,244.08
Material y Suministros	200,529.59	730,647.74	3,966,591.59
Servicios Generales	1,592,985.13	5,431,427.09	19,088,577.52
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	59,412.71	115,656.36	150,579.76
Pensiones y Jubilaciones	1,439,298.28	1,599,093.32	11,021,706.74
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	309,477.31	239,879.09	3,468,119.83
Otros Gastos (Nota 3)	1,307,789.45	-274,698.03	527,546.19
Total de Gastos y Otras Pérdidas	13,084,124.87	20,053,442.79	98,756,365.71
Resultado del Ejercicio	\$990,541.34	\$624,285.39	\$108,954,010.60

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOS FEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. CARLOS ÁVILA HERNANDEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
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		\$ -
Productos		
Productos de Tipo Corriente		
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	\$ 14,479,544.82	\$ 12,387,136.69
Intereses Moratorios Entes Obligados	- 4,997,477.44	170.72
Intereses sobre Inversión	4,980,165.04	4,871,238.51
Otros Productos Financieros	20,121.00	14,167.44
Otros Ingresos Financieros	- 468,901.89	646,884.41
Otros Ingresos	108.60	1.83
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	61,106.09	117,681.72
	<u>\$ 14,074,666.22</u>	<u>\$ 18,037,281.32</u>
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 8,174,632.40	\$ 6,773,458.09
Materiales y Suministros	200,529.59	191,965.00
Servicios Generales	1,592,985.13	717,886.69
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	59,412.71	17,000.00
Pensiones y Jubilaciones	1,439,298.28	3,306,738.62
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	309,477.31	310,838.35
Otros Gastos	1,307,789.45	480,674.65
	<u>13,084,124.87</u>	<u>11,798,561.40</u>
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	<u>\$ 990,541.35</u>	<u>\$ 6,238,719.92</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	\$ 7,266,616.30	\$ 6,100,216.08
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	98,162.02	98,162.02
Depreciación acumulada de bienes muebles	209,313.96	210,675.00
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,001.33	2,001.33
Fondo de Reserva	583,753.49	-
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	1,307,789.45	480,674.52
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso	4,684,000.00	900,000.00
Incremento de Otros Pasivos		
Otras cuentas por pagar a corto plazo	\$ 2,197,756.24	\$ 1,072,808.67
Fondos en administración a largo plazo	5,587,279.59	3,917,629.21
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	680,376.79	-
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	2,904,551.15	-
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	44,591,055.14	-
Préstamos otorgados a largo plazo	-	8,472,805.37
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	37,353.18	-
Préstamos otorgados a corto plazo	2,806,646.09	2,496,821.53
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo	173,308.25	166,067.94
	<u>\$ 73,129,962.98</u>	<u>\$ 23,917,861.67</u>
APLICACIÓN		
Fondo de Reserva	-	342,772.28
Bienes Muebles	615,410.53	38,563.12
Incremento de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	-	9,448,082.98
Ingresos por Recuperar a corto plazo	43,592,981.57	16,022,483.91
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	575,552.16	1,176,680.25
Préstamos otorgados a largo plazo	22,754,683.62	-
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	-	35,596.38
Disminución de Otros pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	-	1,038,033.64
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	-	1,589,901.02
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	93,689.08	53,665.86
	<u>\$ 67,632,316.96</u>	<u>\$ 29,745,779.44</u>
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	<u>\$ 5,497,646.02</u>	<u>-\$ 5,827,917.77</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
APLICACIÓN		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	\$ 6,488,187.37	\$ 410,802.15
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	14,337,826.42	13,927,024.27
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	20,826,013.79	14,337,826.42



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 2018
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 2017	\$675,236,757.79	\$1,054,059,994.41	\$163,137,472.87	\$0.00	\$1,892,434,225.07
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	675,130,461.44				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,003,341,437.88	140,555,192.36		
Revaluos de bienes inmuebles			14,908,939.09		
Fondo de Reserva		50,718,556.53			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			7,673,341.42		
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre 2018	75,190,400.56	0.00	111,277,714.38	0.00	186,468,114.94
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	75,190,400.56				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			4,094,504.47		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-780,259.35		
Resultado del Ejercicio			107,963,469.26		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre 2018	\$750,427,158.35	\$1,054,059,994.41	\$274,415,187.25	\$0.00	\$2,078,902,340.01
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre 2018	7,266,616.30	0.00	2,882,084.28	0.00	10,148,700.58
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	7,266,616.30				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			583,753.49		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			1,307,789.45		
Resultado del Ejercicio			990,541.34		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Diciembre 2018	\$757,693,774.65	\$1,054,059,994.41	\$277,297,271.53	\$0.00	\$2,089,051,040.59

DIRECCIÓN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. CARLOS ÁVILA HERNANDEZ

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 2018
DEFINITIVOS

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	\$2,917,046,998.29	\$170,708,456,915.99	\$170,434,274,302.92	\$3,191,229,611.36	\$274,182,613.07
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$848,972,615.86	\$168,967,489,460.12	\$168,811,487,432.32	\$1,004,974,643.66	\$156,002,027.80
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	5,442,744.37	5,447,254.36	16,413.01	-4,509.99
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	24,963,841.06	84,696,521,604.29	84,700,675,844.58	20,809,600.77	-4,154,240.29
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	83,379,679,163.66	83,237,117,956.86	700,725,962.49	142,561,206.80
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	184,383.29	184,383.29	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	33,108,385.11	32,972,057.37	1,151,339.83	136,327.74
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	814,903,786.10	797,319,449.37	273,362,383.97	17,584,336.73
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	34,370,675.24	34,206,843.83	8,490,169.35	163,831.41
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	703,698.84	3,278,718.06	3,563,642.66	418,774.24	-284,924.60
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$2,068,074,382.43	\$1,740,967,455.87	\$1,622,786,870.60	\$2,186,254,967.70	\$118,180,585.27
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	146,402,638.98	1,793,101.84	148,195,740.82	0.00	-146,402,638.98
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,731,323,080.24	1,260,784,911.78	1,098,250,464.18	1,893,857,527.84	162,534,447.60
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	43,554,036.79	30,137,125.24	68,535,938.25	13,416,911.55
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
1.2.3.2	Viviendas	0.00	235,550,734.62	55,040,000.00	180,510,734.62	180,510,734.62
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	32,449,343.34	0.00	0.00	32,449,343.34	0.00
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	95,145,419.95	190,753,314.67	285,898,734.62	0.00	-95,145,419.95
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	12,842,375.98	6,004,454.14	676,908.50	18,169,921.62	5,327,545.64
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	10,879.00	102,370.24	0.00	113,249.24	102,370.24
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	394,972.16	228,077.70	6,930.95	616,118.91	221,146.75
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	1,140,427.00	799,200.00	97,400.00	1,842,227.00	701,800.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	2,085,844.09	1,295,100.89	1,080,720.72	2,300,224.26	214,380.17
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	-4,702,391.70	0.00	1,177,944.24	-5,880,335.94	-1,177,944.24
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	102,153.20	2,200,885.37	-12,940,397.02	-2,098,732.17
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	24,015.96	-106,346.69	-24,015.96
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 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
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			1,090,902,296.08	1,102,178,570.77
Total Deuda y Otros Pasivos			1,090,902,296.08	1,102,178,570.77

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

**AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
DEFINITIVOS**

	PRESUPUESTO ANUAL 2018	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-18	RECAUDADO ENE-DIC-18	VARIACION ACUMULADA ENE-DIC-18		PRESUPUESTO DIC-18	RECAUDADO DIC-18	VARIACION DIC-18		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 919,819,241.00	\$ 919,819,241.00	\$ 1,089,084,632.77	\$ 169,265,391.77	18.40%	\$ 41,142,196.00	\$ 61,512,553.82	\$ 20,370,357.82	49.51%	-\$ 169,265,391.77
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	660,530,035.00	748,420,621.77	87,890,586.77	13.31%	29,678,193.00	34,240,826.94	4,562,633.94	15.37%	-87,890,585.77
APORTACIONES	103,864,866.00	103,864,866.00	133,433,354.16	29,568,488.16	28.47%	5,171,814.00	12,741,183.96	7,569,369.96	146.36%	-29,568,488.16
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	43,488,677.00	62,354,643.06	18,865,966.06	43.38%	2,143,005.00	7,598,293.19	5,455,288.19	254.56%	-18,865,966.06
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	60,376,189.00	71,078,711.10	10,702,522.10	17.73%	3,028,809.00	5,142,890.77	2,114,081.77	69.80%	-10,702,522.10
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	120,799,238.00	147,112,326.08	26,313,088.08	21.78%	3,592,520.00	9,469,042.20	5,876,522.20	163.58%	-26,313,090.08
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	33,758,432.00	57,716,567.72	23,958,135.72	70.97%	2,595,707.00	5,000,286.04	2,404,579.04	92.64%	-23,958,134.72
OTROS INGRESOS	31,340.00	31,341.00	1,294,567.44	1,263,226.44	-100.00%	0.00	108.59	108.59	-100.00%	-1,263,227.44
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	835,329.00	1,107,195.60	271,866.60	32.55%	103,962.00	61,106.09	-42,855.91	-41.22%	-271,865.60

**AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS
DEFINITIVOS**

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODF. ACUM. ENE-DIC-18	EJERCIDO ENE-DIC-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-DIC-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO DIC-18	MODIFICACIÓN DIC-18	PRESUPUESTO MODIFICADO DIC-18	EJERCIDO DIC-18	VARIACIÓN DIC-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$160,000,000.00	\$1,262,907,778.34	\$1,262,907,778.34	\$1,092,684,620.74	\$170,223,157.60	13.48%	\$67,696,841.00	\$9,000,000.00	\$76,696,841.00	\$20,168.33	\$103,359,536.56	99.98%	\$170,223,157.60
I.- CREDITOS	837,050,000.00	150,000,000.00	987,050,000.00	987,050,000.00	851,891,860.82	135,158,139.18	13.69%	56,550,000.00	9,000,000.00	65,550,000.00	0.00	65,550,000.00	100.00%	135,158,139.18
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-310,742.78	124,356,484.06	124,356,484.06	99,917,474.09	24,439,009.97	19.65%	11,089,329.00	55,529.22	11,144,858.22	20,168.33	11,124,689.89	99.82%	24,439,009.97
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	366,272.00	1,556,823.50	1,556,823.50	1,292,971.16	263,852.34	16.95%	57,512.00	0.00	57,512.00	0.00	57,512.00	100.00%	263,852.34
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	9,944,470.78	149,944,470.78	149,944,470.78	139,582,314.67	10,362,156.11	6.91%	0.00	-55,529.22	-55,529.22	0.00	-55,529.22	-100.00%	10,362,156.11



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRION DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACION CONTABLE
DICIEMBRE 2018
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.

El 25 de Septiembre del 2018, se publicó en el Periódico Oficial "**TIERRA Y LIBERTAD**" número 5636, el Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, que determina la integración de los Lineamientos derivados del mismo los cuales, entre otros, deben

prever una Reserva Contable para los casos de incumplimientos en el entero que deben realizar los Entes Obligados en términos del Artículo 27 de la ley del ICTSGEM.

NOTA:

En cumplimiento del acuerdo número A5/SO6a/13-12-2018, emitido por el Consejo Directivo, la Directora General Lic. Fabiola del Sol Uriostegui Alvear, autorizó la adecuación presupuestal con folio número 102/ADC/2018-12 y se procedió a ejercer la cantidad de \$ 55,529.22 a la partida presupuestal **39202 “OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS”**, derivado de la diferencia entre los Gastos de Escrituración generados y pagados correspondientes a la primera Emisión de Créditos del Programa de Vivienda Sustentable y el importe de los créditos de Gastos de Escrituración otorgados a 60 Afiliados que realizaron la adquisición de igual número de Viviendas en el **“Desarrollo Habitacional las Ventanas”**.

NOTA: PAGO ENTES OBLIGADOS:

Los pagos que realizan los Entes obligados se aplican a los adeudos por conceptos de Cuotas, Amortización de Créditos y Aportaciones, determinados con base en la Nominas que los mismos envían, así como al concepto de la Transferencia Bancaria, de acuerdo al Artículo 1501 del Código Civil del Estado de Morelos.

NOTA A:

PAGOS DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DE CUERNAVACA (SAPAC)

En el mes de Diciembre 2018, con base en el oficio número CO/SJ/724/2018 emitido por el Titular de la Subdirección Jurídica y de acuerdo al Artículo 1501 del Código Civil del Estado de Morelos, se procedió a la reclasificación de los pagos realizados el 13 de abril del 2018 y los del periodo de Mayo a Octubre del año 2018 por el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca, según el concepto que el mismo refiere en las Transferencia Bancarias.

Resultado de lo anterior se disminuyó el importe del adeudo de capital reflejado en la cuenta **1.1.2.4.0.000.000.000.000** (Ingresos por Recuperar a Corto Plazo) así como también aumento el adeudo por intereses moratorios en la cuenta **2.1.1.9.0.000.000.000.000** y por lo que impacta en la cuenta de Resultados del Ejercicio en Curso y el Avance Presupuestal de Ingresos, en el concepto **Intereses sobre Créditos 4.3.1.1.0.003.000.000.000**.

NOTA B:

En el mes de Octubre 2018, con base en el oficio número CO/SJ/624/2018 emitido por el Titular de la Subdirección Jurídica y de acuerdo al Artículo 1501 del Código Civil del Estado de Morelos, se procedió a la reclasificación de los pagos realizados a partir del 21 de febrero del 2018 por el Ayuntamiento de Cuernavaca, según el concepto que refiere en las Transferencia Bancarias.

Resultado de lo anterior se disminuyó el importe del adeudo de capital reflejado en la cuenta **1.1.2.4.0.000.000.000.000** (Ingresos por Recuperar a Corto Plazo) así como también aumento el adeudo por intereses moratorios en la cuenta **2.1.1.9.0.000.000.000.000** y por lo que impacta en la cuenta de Resultados del Ejercicio en Curso y el Avance Presupuestal de Ingresos, en el concepto **Intereses sobre Créditos 4.3.1.1.0.003.000.000.000**.

NOTA C:

La Inversión realizada en el **“PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE”** para la Construcción de 302 viviendas habitacionales, proyecto autorizado por el Consejo Directivo en Acuerdo número **A16/SO6a/06-09-17** ascendió a la cantidad de \$ 234.6 mdp., recursos que se aplicaron en la compra de Terrenos; estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaria de Obras Publicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizo en el ámbito de su competencia; al pago de la supervisión que de acuerdo al Convenio de Colaboración se cubrió a la mencionada Secretaría; así como la Construcción de un pozo de Agua que ejecutó la **CEAGUA**.

La Inversión del Programa de Vivienda Sustentable se realizó con \$ 95.1 mdp con cargo al presupuesto de Egresos 2017 y de \$ 139.5 mdp con cargo al Presupuesto de Egresos 2018.

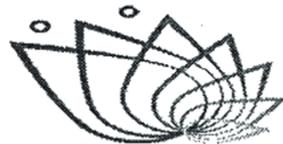
Con base en la copia de la **ESCRITURA PUBLICA PROTOCOLIZADA NÚMERO 85,962.- VOLUMEN MMDCCCXII.- PAGINA 181**, de la Notaría número uno del Lic. **GREGORIO ALEJANDRO GÓMEZ MALDONADO**, que describe la **Fusión de 2 Predios y La constitución del Conjunto Condominal denominado “LAS VENTANAS”** compuesto de **302 viviendas, distribuidas en CINCO CONDOMINIOS**, se realizó en el mes de Noviembre del 2018 el registro contable de la Capitalización de la Inversión realizada por el ICTSGEM, procediendo a traspasar el saldo de la cuenta **1.2.3.6.1.001.000.000.000 “Obras de Construcción para Edificios Habitacionales”**, a la cuenta **1.2.3.2.0.001.000.000.000 “Viviendas”**

Así mismo se reclasificó el registro de 61 créditos otorgados en los meses de Septiembre, y Noviembre, con un importe de \$ 50.3 mdp, En el mes de Octubre se realizó el registro contable de la cancelación de un crédito por \$ 0.81 mdp., por lo que el saldo de la cuenta **1.2.3.2.0.001.000.000.000 “Viviendas”** es de \$ 185.1 mdp., monto a recuperar con el importe de los créditos que se otorguen a los afiliados para la adquisición de las viviendas restantes.

Los registros contables y presupuestales derivados del programa de vivienda sustentable, se sometieron a la consideración del Titular de la Dirección General de Contabilidad de la Secretaría de Hacienda del Poder Ejecutivo, emitiendo su opinión favorable en la reunión realizada el 10 de Diciembre del 2018.



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRION DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



Tu bienestar
es nuestro
objetivo

INEGI

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACION PRESUPUESTAL
DICIEMBRE 2018
DEFINITIVOS**

**NOTA 4
PRESUPUESTO DE INGRESOS**

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Diciembre \$ 1,089.1 mdp, un Ingreso mayor en 18.4%, en relación a lo proyectado.

NOTA 5

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Anual Autorizado con los acuerdos A8/501a/06-02-18 y A5/S03a/20-07-18 para el Ejercicio Fiscal 2018 es de \$1,262.9mdp, del cual se ejercieron al mes de Diciembre 2018 \$ 1,092.7 mdp que representa el 86.5% del presupuesto total.

El presupuesto Modificado Anual para los programas Administrativo, Asistencia y Patrimonial ascendió a \$ 275.9 mdp y se ejerció la cantidad de \$ 240.9 mdp, reflejando un ahorro presupuestal de \$ 35.0 mdp., principalmente en el programa Administrativo y \$ 10.3 mdp., del presupuesto autorizado modificado para el programa de Vivienda Sustentable.

En el **PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE** , para la construcción de 302 viviendas habitacionales , cuyo proyecto fue autorizado por el Consejo Directivo, en Acuerdo número A16/So6a/06-09-17, se invirtieron \$ 139.5 mdp que se aplicaron al pago, del 70% de 9 estimaciones de obra, con base en el contrato que la Secretaría de Obra Públicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizó en el ámbito de su competencia; así como el importe del Convenio Modificadorio al contrato de Obra Pública por la cantidad de \$ 9.0 mdp., el pago de la supervisión que se cubrió a la mencionada Secretaría con base en el convenio de Colaboración; así como el pago de la perforación y equipamiento de un pozo de agua.

PROGRAMA CRÉDITOS:

El Presupuesto Modificado Anual para el Programa de Créditos con base en el Acuerdo A5/S03a/20-07-18, es de \$ 987.00 mdp, que representa el 78.2% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Diciembre 2018 \$ 851.8 mdp que corresponde al 86.3% del presupuesto total para el Programa de Créditos, presentándose un Subejercicio de \$ 135.2 mdp., principalmente en las asignaciones para los Créditos Quirografarios y Especiales, aun cuando para este tipo se ejercieron \$ 50.6 mdp otorgando 1,754 Créditos Especial Navideño 2018.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el acuerdo de Consejo A5/SO2a/30-11-16 se realizaron adecuaciones presupuestales compensadas al Programa de Créditos 2018 autorizada por la Directora General del Instituto:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
VEHÍCULOS 02	\$ 800,000.00	
VEHÍCULOS		\$ 800,000.00
ESPECIAL	50'000,000.00	
HIPOTECARIO	6'904,880.68	50'000,000.00
QUIROGRAFARIOS		6'904,880.68

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual modificado para el programa Administrativo, es de \$ 124.4 mdp, Al mes de Diciembre 2018 se ejercieron \$ 99.9 mdp., y representa un 80.3% del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folios 097/ADEC/2018-12, 098/ADEC/2018-12, 099/ADEC/2018-12, 099/ADEC/2018-12, 100/ADEC/2018-12, 101/ADEC/2018-12, 102/ADEC/2018-12 y 103/ADEC/2018-12.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Obra en Construcción para Edificios no Habitacionales		\$ 161,348.00
Servicios de Condonación de Señales Analógicas y Digitales	\$ 5,998.00	
Materiales y Útiles consumibles para el Procesamiento en Equipos		
Y Bienes Informáticos	6,000.00	
Bienes Informáticos	102,750.00	
Servicios Integrales		400,000.00
Equipos y Aparatos de Comunicaciones y Telecomunicaciones	427,000.00	
Materiales y Útiles Consumibles para el Procesamiento en equipos		
Y Bienes Informáticos	8,000.00	
Servicios de Condonación de Señales Analógicas y Digitales	10,000.00	
Premios y Recompensas Relacionados con Eventos	1,600.00	
Otros Impuestos y Derechos	55,529.22	

Aguinaldo o Gratificación de Fin de año
Pago de Liquidaciones

265,649.87

\$ 265,649.87

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual modificado para el programa Asistencial, es de \$ 1.5 mdp, En el mes de Diciembre 2018 se ejercieron \$ 1.3 mdp y representa el 86.6% del Presupuesto asignado a este Programa.

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El Presupuesto Modificado anual para el Programa Patrimonial es de \$150.0 mdp. De los cuales se ejercieron al mes de Septiembre de 2018 en el Programa de Vivienda Sustentable relativo al desarrollo habitacional "Las Ventanas" \$ 139.5 mdp que representa el 93.0% del Presupuesto asignado a este Programa.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 102/ADEC/2018-12.

AMPLIACIONES

REDUCCIONES

Obra en Construcción para Edificios no Habitacionales

\$ 55,529.22



2) NOTAS DE MEMORIA



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
DICIEMBRE 2018
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 \$ 11.5 mdp.

NOTA 7

Se canceló el registro en la cuenta de orden del “**CONVENIO DE COLABORACIÓN DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO**”, del Inmueble Adjudicado con domicilio en el número 206 de la calle Centenario, esquina con calle Cumbre, Col. Carolina, Cuernavaca, Morelos, formalizado con el Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, de fecha 29 de septiembre del 2014, con base en el oficio SA/DGP/2069/2018 de fecha 12 de Diciembre del 2018, mediante el cual la Directora General de Patrimonio del Poder Ejecutivo comunicó al Instituto que no es de su interés volver a celebrar un nuevo convenio.

Las Cuentas de Orden Presupuestarias al mes de Diciembre 2018 muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:

Presupuesto de Ingresos:

Presupuesto de Ingresos Estimado	\$	919'819,241.00
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	\$	169'265,391.77
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	1,089'084,632.77

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102'907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 170'223,157.60
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 160'000,000.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 904,330.89
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 1,091'780,289.85



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRION DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA
DICIEMBRE 2018
DEFINITIVOS**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
DEFINITIVOS, CON RELACIÓN AL MES DE DICIEMBRE 2017 DEFINITIVOS
(MILLONES DE PESOS)**

1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO Y LARGO PLAZO

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto a Corto Plazo, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano. El saldo es de \$ 700.7 mdp y en Diciembre del 2017 el saldo fue de \$704.5 mdp la diferencia de \$ 3.8 mdp deriva del resultado de las operaciones del Instituto.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 8.0%.

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 \$ 273.4 mdp, aumento con relación a Diciembre 2017 en \$ 17.6 mdp., como resultado de las variaciones propias de la operación de los Entes Obligados y el adeudo en mora a cargo del Congreso del Estado y el SAPAC.

Con fecha 26 de Noviembre del 2018 el Congreso del Estado a través del Presidente de la Mesa Directiva, el Diputado Alfonso de Jesús Sotelo Martínez formalizo el Convenio de Reconocimiento de adeudo y compromiso de pago número SJ/CRAyP/004/2018, que tiene por objeto establecer las bases y forma en que este Ente Obligado finiquitara el adeudo que tenía a esa fecha con el instituto, por concepto de cuotas, amortización de créditos y aportaciones, así como comprometerse al pago, en los términos del Artículo 27 de la ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, de los adeudos subsecuentes.

3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO Y CORTO PLAZO

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) el registro contable de los Créditos otorgados a los afiliados; se clasifican en: a) Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 1,893.8 mdp, el incremento con relación a Diciembre 2017 es de \$ 162.5 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 8.5 mdp de lo que resulta una cartera de \$1,902.3 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 389.7 mdp y \$ 68.5 mdp de Intereses Moratorios de la Cartera Administrativa y Judicial.

Nota a) El Reglamento de la Ley del Instituto de crédito para los trabajadores al servicio del Gobierno del Estado de Morelos publicada el 25 de Septiembre del 2018 en el Artículo 24 indica una clasificación de los créditos que difiere de la contenida en la LGCG:

Corto Plazo:	Menor o igual a 12 meses
Mediano Plazo:	Máximo 6 años
Largo Plazo:	Mayor a 6 años

La cartera vencida judicial de \$ 55.8 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,846.5 mdp.

Al mes de Diciembre del 2018 se otorgaron 33,051 créditos, un 13.2 % mayor a los otorgados a Diciembre del 2017 de 28,678 créditos; así mismo se otorgaron 66 créditos hipotecarios para la venta de viviendas del desarrollo habitacional "LAS VENTANAS", del programa de vivienda sustentable.

4.- VIVIENDA

Esta cuenta refleja el importe de las viviendas del desarrollo habitacional "LAS VENTANAS" del programa de vivienda sustentable, pendientes de adjudicar a los afiliados mediante el otorgamiento de crédito hipotecario y su saldo asciende a \$ 180.5 mdp.

5.- RETRIBUCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Esta cuenta refleja principalmente el importe de las retenciones de impuestos y otros derivados de la nómina del Instituto, así como las correspondientes a la operación del mismo, que se cubren en el mes siguiente, su saldo asciende a \$ 2.4mdp.

6.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

Para realizar el registro de los Intereses Moratorios generados por pagos extemporáneos o no realizados por los Entes Obligados, cuyo importe asciende a \$ 63.4 mdp,, se utiliza esta cuenta como "CUENTA PUENTE" contra la cuenta de "INGRESOS POR RECUPERAR", así como otros conceptos derivados de la operación del Instituto como es el caso del adeudo a favor de AXA ASEGURADORA S.A DE C.V, por las primas de seguros de créditos que los afiliados pagan al

otorgarles un crédito y posteriormente este organismo reintegra a la aseguradora y que al cierre del Ejercicio Fiscal 2018 asciende a un monto de \$ 2.6mdp.

7.- DEPRECIACIÓN DE BIENES

El cálculo de la depreciación es realizada por la Subdirección Administrativa, considerando el valor adquisición de cada uno de los bienes con base en la fecha de adquisición y costos, en tanto se cuenta con el desarrollo Informático que lo realice Automáticamente (SICOFI)

8.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

El saldo de esta cuenta de \$458.1 mdp., representa los intereses ordinarios por devengar y pagar los afiliados \$389.6mdp así como los intereses moratorios de \$ 68.5 mdp correspondientes a los créditos otorgados.

9.- 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 \$ 48.3 mdp, en relación a Diciembre del 2017. El total de los fondos asciende \$578.1 mdp.

Al 31 de Diciembre del año 2018, Trece 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 víctimas 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, Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria y Tribunal Estatal Electoral, Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos del Estado de Morelos, Operador de Carreteras de Cuotas del Estado de Morelos, Fideicomiso del Lago de Tequesquitengo, Museo Morelense de Arte Popular y Museo Morelense de Arte Contemporáneo Juan Soriano.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5553, el Decreto número 2354, 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.

10.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS

Esta cuenta refleja las Aportaciones que han realizado los Entes Obligados, sobre las percepciones que determinan de sus trabajadores.

Trece 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, Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria y Tribunal Estatal Electoral, Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos del Estado de Morelos, Operador de Carreteras de Cuotas del Estado de Morelos, Fideicomiso del Lago de Tequesquitengo, Museo Morelense de Arte Popular y Museo Morelense de Arte Contemporáneo Juan Soriano.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5553, el Decreto número 2354, 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.

El incremento de \$ 82.5 mdp, con relación al mes de Diciembre del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el importe total asciende \$ 757.6 mdp

11.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Diciembre del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 140.5 mdp y al mes de Diciembre del 2018 el Superávit es de \$ 108.9 mdp., monto menor en \$ 31.6 mdp, que representa un 77.5%, derivado principalmente del Ejercicio de un mayor techo de gasto, y la modificación del registro contable de las Aportaciones pagadas por los Entes Obligados, de las cuales hasta el 31 de Diciembre del 2017 se registraba como Ingresos de la Gestión el 1.5%.

	DIC 2017	DIC 2018	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 221.3	\$ 207.7	- \$ 13.6
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 80.8	\$ 98.8	- \$ 18.0
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 140.5 mdp	\$ 108.9 mdp	\$ 31.6 mdp

AUTORIZACIÓN 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 5553, el Decreto número 2354, 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.

El 25 de Septiembre del 2018 se publicó en el periódico "**TIERRA Y LIBERTAD**" número 5636, el Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, que entre otras acciones, el Organismo debe emitir los lineamientos a que se refiere el Reglamento en un lapso no mayor a 120 días hábiles contados a partir de la expedición del mismo (2da. Disposición Transitoria).

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".