



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

ACTIVO	feb-18	feb-17	PASIVO	feb-18	feb-17
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	61,603.59	355,387.83	Proveedores por pagar a corto plazo	80.00	2,513,843.22
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	17,194,594.97	15,459,618.11	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,281,862.89	1,281,877.01
	17,256,198.56	15,815,005.94	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	73,468,944.19	65,665,495.50
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				75,750,887.08	69,461,215.73
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	655,119,512.90	621,972,327.40	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,151,728.75	1,036,167.05	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	103,832.12	98,098.51
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	227,581,522.70	217,842,854.05		103,832.12	98,098.51
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	8,146,365.59	7,556,908.36			
	891,999,129.94	848,408,256.86	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	75,854,719.20	69,559,314.24
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	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	0.00	31,203.55	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	405,342,145.90	427,412,084.58
Almacenes				405,342,145.90	427,412,084.58
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	808,400.67	391,343.61	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	808,400.67	391,343.61	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	537,228,777.12	486,876,665.20
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	910,063,729.17	864,645,809.96		537,228,777.12	486,876,665.20
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	942,570,923.02	914,288,749.78
Inversiones Financieras a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	1,018,425,642.22	983,848,064.02
Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7)	109,487,500.10	22,515,046.32	PATRIMONIO		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,731,303,719.32	1,749,981,890.64	Aportaciones		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	57,741,601.59	46,222,711.17	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
	1,789,045,320.91	1,796,204,601.81	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	696,600,206.56	640,358,517.23
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00		696,706,502.91	640,464,813.58
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,299,913.86	PATRIMONIO GENERADO		
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	105,421,347.60	2,746,303.46	Resultado del ejercicio	22,243,467.41	24,417,709.25
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27	Resultado de ejercicios anteriores	1,143,896,630.24	1,005,389,152.71
	144,489,347.21	41,664,873.59	Revaluos de bienes inmuebles	14,908,939.09	14,655,109.61
Bienes Muebles			Fondo de Reserva (Nota 1)	50,657,862.89	51,413,291.21
Mobiliario y equipo de administración	13,531,248.82	11,394,489.60	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3)	6,827,445.68	6,535,285.62
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	10,879.00	10,879.00		1,238,534,345.31	1,102,410,548.40
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	405,471.12	372,250.16	TOTAL PATRIMONIO	1,935,240,848.22	1,742,875,361.98
Vehículos y equipo de transporte	1,140,427.00	1,096,339.00	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$2,953,666,490.44	\$2,726,723,426.00
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,411,007.25	1,918,197.65			
	16,499,033.19	14,792,155.41			
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	160,106.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-4,898,715.74	-3,696,969.39			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-11,101,497.01	-9,507,880.27			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-86,333.39	-62,317.43			
	-16,086,546.14	-13,267,167.09			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,043,602,761.27	1,862,077,616.04			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,953,666,490.44	\$2,726,723,426.00			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$10,693,650.52	\$9,266,343.85			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	44,685.00			

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. BERNABO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

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 CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	10,009,863.50	236,952,927.94
Activo Circulante	31,203.55	45,449,122.76
Efectivo y Equivalentes	0.00	1,441,192.62
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	43,590,873.08
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	31,203.55	0.00
Almacenes	0.00	417,057.06
Activo No Circulante	9,978,659.95	191,503,805.18
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	86,972,453.78
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	7,159,280.90	0.00
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	102,824,473.62
Bienes Muebles	0.00	1,706,877.78
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	2,819,379.05	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	56,647,516.88	22,069,938.68
Pasivo Circulante	6,295,404.96	0.00
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	6,289,671.35	0.00
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	5,733.61	0.00
Pasivo No Circulante	50,352,111.92	22,069,938.68
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	22,069,938.68
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	50,352,111.92	0.00
PATRIMONIO	195,295,156.40	2,929,670.16
Patrimonio Contribuido	56,241,689.33	0.00
Aportaciones	56,241,689.33	0.00
Patrimonio Generado	139,053,467.07	2,929,670.16
Resultados del Ejercicio	0.00	2,174,241.84
Resultados de Ejercicios Anteriores	138,507,477.53	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	253,829.48	0.00
Fondo de Reserva	0.00	755,428.32
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	292,160.06	0.00

DIRECCIÓN GENERAL


 LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS


 LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

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 28 DE FEBRERO DEL 2018

	Feb-18	Feb-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	\$36,759.03	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	80,350.52	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	68,286.96	0.00
D.I.F.	0.00	37,052.71	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	135,039.74	0.00
Subsecretaria de Salud de Morelos	0.00	10,044.42	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	29,998.47	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla(Xoxocotla)	0.00	1,007.78	0.00
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	0.00	264.25	0.00
Comision Estatal de Derechos Humanos	0.00	9,343.24	0.00
Comision Estatal de Reservas Territoriales	0.00	2,641.36	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	18,982.43	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	12,407.27	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	2,754.34	0.00
Gobierno del Estado	0.00	653,921.23	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	27,552.51	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	26,236.95	0.00
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	0.00	53,305.68	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	2,775.00	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	3,127.09	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	4,709.48	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	20,473.77	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	3,896.66	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	0.00	4,987.50	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	318,092.99	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	2,465.28	0.00
Fideicomiso World Trade Center Morelos	0.00	1,445.39	0.00
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	911.50	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	10,523.95	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	2,773.10	0.00
I.M.O.F.I.	0.00	13,738.94	0.00
M.M.A.P.	0.00	574.44	0.00
Instituto Morelense de Radio y Television	0.00	26,951.31	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	8,168.80	0.00
COESAMOR	0.00	1,942.20	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	1,964.42	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	0.00	0.00
Colegio de Morelos	0.00	0.00	0.00
Municipio de Miacatlan	0.00	0.00	0.00
	0.00	1,635,470.71	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	6,810.00	9,770.00	14,445.00
Servicios de Optometria	79,601.55	40,760.30	140,728.16
	86,411.55	50,530.30	155,173.16
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	4,604,848.51	3,000,453.30	9,337,404.80
Otros productos financieros	13,981.50	7,979.40	27,764.28
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	12,188,066.80	11,433,495.27	23,054,510.98
Intereses Moratorios Entes Obligados	3,497.89	270.37	3,750.76
	16,810,394.70	14,442,198.34	32,423,430.92
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	16.26	0.02	16.33
Ajuste al Fondo de Reserva	512,775.81	964,572.35	967,977.43
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	512,792.07	964,572.37	967,993.76
Total de Ingresos	17,409,598.32	17,092,771.72	33,546,597.84
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	4,912,234.13	3,486,059.44	8,135,131.23
Material y Suministros	409,470.13	36,561.79	510,932.74
Servicios Generales	664,870.90	240,110.76	946,713.44
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	47,059.96	42,661.02	94,269.92
Pensiones y Jubilaciones	1,539,032.60	357,173.58	2,001,818.30
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	220,279.77	220,290.77	460,158.86
Otros Gastos (Nota 3)	-535,886.61	-155,741.16	-845,894.06
	7,257,060.88	4,227,116.20	11,303,130.43
Total de Gastos y Otras Pérdidas	11,011,152.537.44	11,286,655.52	22,243,467.41

Resultado del Ejercicio
DIRECCIÓN GENERAL
Paula Trade Hidalgo
LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Hermínio Manuel Saiz Fernández
LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS
María Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García
C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD
C.P. Marina Guadalupe Carreño Rodríguez
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 28 DE FEBRERO DEL 2018

	Mes Actual	Mes Anterior
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		
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)	12,188,066.80	10,866,444.18
Intereses Moratorios Entes Obligados	3,497.89	252.87
Intereses sobre Inversión	4,604,848.51	4,732,556.39
Otros Productos Financieros	13,981.50	13,782.78
Otros Ingresos Financieros	512,775.81	455,201.62
Otros Ingresos	16.26	0.07
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	86,411.55	68,761.61
APLICACION	\$ 17,409,598.32	\$ 16,136,999.52
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 4,912,234.13	\$ 3,222,897.10
Materiales y Suministros	409,470.13	101,462.61
Servicios Generales	664,870.90	281,842.54
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	47,059.96	47,209.96
Pensionarios y Jubilaciones	1,539,032.60	482,785.70
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	220,279.77	239,879.09
Otros Gastos	535,886.61	310,007.45
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	\$ 7,257,060.88	\$ 4,046,069.55
	10,152,537.44	12,090,929.97
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	\$ 6,067,026.84	\$ 15,402,718.28
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	98,162.02	98,162.02
Depreciación acumulada de bienes muebles	120,116.42	139,715.74
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,001.33	2,001.33
Fondo de Reserva	25,501.26	-
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	3,558,878.41	3,809,183.73
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,302,463.95	-
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	4,072.84	-
Disminución de Activos Financieros		
Préstamos otorgados a Largo Plazo	-	1,167,910.02
Préstamos otorgados a Corto Plazo	18,474,166.66	308,467.72
Inversiones Financieras a Largo Plazo	17,862,920.40	10,333,604.14
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	-	62,896.21
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
APLICACION	\$ 47,515,310.13	\$ 49,766,621.41
Fondo de Reserva		
Bienes Muebles	10,498.96	86,194.90
Bienes Inmuebles	1,42,811.76	14,036.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de Entes Obligados	535,887.61	310,008.13
Incremento de Activos Financieros		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	167,598.04	-
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	877,040.22	1,745,534.67
Inversiones Financieras de corto plazo	43,955,899.62	52,998,867.59
Deudoras Diversos por cobrar a corto plazo	70,784.55	65,932.11
Préstamos otorgados a corto plazo	128,485.37	-
Disminución de Otros Pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,148,549.10	-
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,351,468.73	2,898,647.64
Proveedores por pagar a corto plazo	-	4,620,790.15
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	-	114,657.04
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	3,157,906.42	11,929.18
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	53,546,820.38	73,706,144.07
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	\$ 53,546,820.38	\$ 73,706,144.07
	-6,031,510.26	-23,940,522.66
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
APLICACION		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	\$ 0.00	\$ 0.00
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	\$ 4,121,027.19	\$ 11,849,592.69
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	13,135,171.37	24,984,764.06
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	17,256,198.56	13,135,171.37



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 28 DE FEBRERO DEL 2018

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 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 31 de Enero del 2018	15,402,718.28	0.00	11,694,726.94	0.00	27,097,445.22
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	15,402,718.28				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			-86,194.90		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-310,008.13		
Resultado del Ejercicio			12,090,929.97		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Enero del 2018	\$690,639,476.07	\$1,054,059,994.41	\$174,832,199.81	\$0.00	\$1,919,531,670.29
Variaciones del Patrimonio Neto al 28 de Febrero 2018	6,067,026.84	0.00	9,642,151.09	0.00	15,709,177.93
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	6,067,026.84				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			25,501.26		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-535,887.61		
Resultado del Ejercicio			10,152,537.44		
Saldo Neto en el Patrimonio al 28 de Febrero del 2018	\$696,706,502.91	\$1,054,059,994.41	\$184,474,350.90	\$0.00	\$1,935,240,848.22

DIRECCIÓN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD


LIC. PAULA TRADE HIDALGO


LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ


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
REPORTES ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

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	\$20,312,213,111.72	\$20,275,593,619.57	\$2,953,666,490.44	\$36,619,492.15
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$848,972,615.86	\$20,143,335,268.31	\$20,082,244,155.00	\$910,063,729.17	\$61,091,113.31
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	1,003,121.52	962,440.93	61,603.59	40,680.59
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	24,963,841.06	10,115,957,879.28	10,123,727,125.37	17,194,594.97	-7,769,246.09
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	9,918,710,634.07	9,821,755,876.86	655,119,512.90	96,954,757.21
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	19,412.80	19,412.80	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	357,303.99	220,587.33	1,151,728.75	136,716.66
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	103,386,619.17	131,583,143.71	227,581,522.70	-28,196,524.54
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	3,595,931.62	3,775,903.97	8,146,365.59	-179,972.35
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	Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	703,698.84	304,365.86	199,664.03	808,400.67	104,701.83
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$2,068,074,382.43	\$168,877,843.41	\$193,349,464.57	\$2,043,602,761.27	-\$24,471,621.16
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	146,402,638.98	782,499.99	37,697,638.87	109,487,500.10	-36,915,138.88
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	153,508,053.41	153,527,414.33	1,731,303,719.32	-19,360.92
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	2,674,611.50	52,036.61	57,741,601.59	2,622,574.89
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	32,449,343.34	0.00	0.00	32,449,343.34	0.00
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	95,145,419.95	10,275,927.65	0.00	105,421,347.60	10,275,927.65
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	1,229,977.80	541,104.96	13,531,248.82	688,872.84
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo 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	394,972.16	10,498.96	0.00	405,471.12	10,498.96
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	1,140,427.00	0.00	0.00	1,140,427.00	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	2,085,844.09	391,520.90	1,066,357.74	1,411,007.25	-674,836.84
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	196,324.04	-4,898,715.74	-196,324.04
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	4,753.20	264,585.36	-11,101,497.01	-259,832.16
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	4,002.66	-86,333.39	-4,002.66
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 28 DE FEBRERO DEL 2018

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			1,020,069,502.17	1,018,425,642.22
Total Deuda y Otros Pasivos			1,020,069,502.17	1,018,425,642.22

AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL 2017	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-FEB-18	RECAUDADO ENE-FEB-18	VARIACION ACUMULADA ENE-FEB-18		PRESUPUESTO FEB-18	RECAUDADO FEB-18	VARIACION FEB-18		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 919,819,241.00	\$ 147,852,926.00	\$ 201,942,749.33	\$ 54,089,823.33	36.58%	\$ 90,430,674.00	\$ 110,202,671.67	\$ 19,771,997.67	21.86%	\$ 717,876,491.67
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	103,433,705.00	141,998,683.99	38,564,978.99	37.28%	65,201,274.00	76,631,594.06	11,430,320.06	17.53%	518,531,352.01
APORTACIONES	103,864,866.00	16,229,904.00	27,361,840.15	11,131,936.15	68.59%	10,792,977.00	16,668,647.38	5,875,670.38	54.44%	76,503,025.85
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	6,391,872.00	13,407,936.98	7,016,064.98	109.77%	4,251,093.00	8,493,086.92	4,241,993.92	99.79%	30,080,740.02
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	9,838,032.00	13,953,903.17	4,115,871.17	41.84%	6,541,884.00	8,175,560.46	1,633,676.46	24.97%	46,422,285.83
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	22,125,975.00	23,061,866.52	935,891.52	4.23%	11,438,987.00	12,197,172.41	758,185.41	6.63%	97,737,369.48
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	5,956,519.00	9,365,169.18	3,408,650.18	57.23%	2,946,906.00	4,618,830.01	1,671,924.01	56.73%	24,393,263.82
OTROS INGRESOS	31,340.00	0.00	16.33	16.33	-100.00%	0.00	16.26	16.26	-100.00%	31,323.67
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	106,823.00	155,173.16	48,350.16	45.26%	50,530.00	86,411.55	35,881.55	71.01%	680,156.84

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-FEB-18	EJERCIDO ENE-FEB-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-FEB-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO FEB-18	MODIFICACIÓN FEB-18	PRESUPUESTO MODIFICADO FEB-18	EJERCIDO FEB-18	VARIACIÓN FEB-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$0.00	\$1,102,907,778.34	\$314,340,299.96	\$148,187,771.45	\$166,152,528.51	52.86%	\$83,923,696.06	\$650,800.00	\$84,574,496.06	\$77,375,026.48	\$152,390,777.42	66.32%	\$954,720,006.89
I.- CREDITOS	837,050,000.00	0.00	837,050,000.00	135,293,300.00	126,093,741.38	9,199,558.62	6.80%	74,000,000.00	650,800.00	74,650,800.00	69,481,450.00	-8,838,950.00	-14.58%	710,956,258.62
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-124,172.00	124,543,054.84	38,679,228.96	11,638,810.70	27,040,418.26	69.91%	9,806,759.06	0.00	9,806,759.06	7,571,473.00	2,235,286.06	7.74%	112,904,244.14
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	124,172.00	1,314,723.50	367,771.00	179,291.72	188,479.28	51.25%	116,937.00	0.00	116,937.00	179,291.72	-62,354.72	-24.86%	1,135,431.78
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	10,275,927.65	129,724,072.35	92.66%	0.00	0.00	0.00	142,811.76	-142,811.76	-0.10%	129,724,072.35

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
FEBRERO 2018**

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 Febrero, 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.

NOTA:

Derivado del Convenio de colaboración **SOP/UAJ/008/2017**, celebrado con la Secretaría de Obras públicas esta realizará la supervisión y control de la Obra relativa al **PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE**, debiendo cubrir el Instituto el 1% del importe de la obra Ejecutada, para realizar el registro de las Retenciones del Impuesto sobre la Renta por concepto de Honorarios derivada de la Supervisión, se adicionó al Plan de Cuentas la **CUENTA DE DETALLE 2.1.1.7.0.014.000.000.000 ISR HONORARIOS SUPERVISION DE OBRA VIVIENDA SUSTENTABLE** donde se registra el ISR por Concepto de Honorarios de la Obra.

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL FEBRERO 2018

NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Febrero \$ 201.9 mdp, un Ingreso mayor en 36.6%, en relación a lo proyectado a Febrero 2017, entre otros por la recuperación parcial del adeudo en mora a cargo del Congreso del Estado, así como el entero oportuno de las Cuentas por Cobrar a cargo de los Entes Obligados y 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 2018 es de \$ 1,102.9 mdp, del cual se ejercieron al mes de Febrero 2018 \$ 148.2 mdp que representa el 13.4% del presupuesto total.

PROGRAMA CRÉDITOS:

El Presupuesto Autorizado Anual para el Programa de Créditos, es de \$ 837.0 mdp, que representa el 76% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Febrero 2018 \$ 126.1 mdp que corresponde al 15.0% 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 2018 con oficios, autorizados por la Directora General del Instituto:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
VEHICULOS 02	\$ 1,200,000.00	
VEHICULOS		\$ 1,200,000.00
QUIROGRAFARIO	3,293,300.00	8,000,000.00
ESPECIALES	21,000,000.00	

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual modificado para el programa Administrativo, es de \$ 124.5 mdp, Al mes de Febrero 2018 se ejercieron \$ 11.6 mdp., y representa un 9.3 % 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 007/ADEC/2018-02, 008/ADEC/2018-02, 009/ADEC/2018-02, 010/ADEC/2018-02, 011/ADEC/2018-02, y 012/ADEC/2018-02.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Materiales y Útiles consumibles para el procesamiento en equipos y bienes Informáticos.		\$ 257,573.58
Arrendamiento de equipo y Bienes Informáticos	\$ 276,000.00	
Equipo médico y de laboratorio		35,830.00
Arrendamiento de Edificios y Locales		360,000.00
Equipo de Administración	95,000.00	
Material Eléctrico y Electrónico		20,000.00
Materiales Complementarios		16,000.00
Otros Materiales y Artículos de Construcción y Reparación		35,000.00
Herramientas menores		4,000.00
Seguro de Bienes Patrimoniales		210,404.16
Mantenimiento y Conservación de Inmuebles para la Prestación de servicios Administrativos		300,000.00
Mobiliario		987,192.26
Equipo de Administración	1,720,000.00	
Material de Apoyo Informático	5,500.00	
Servicios de Vigilancia	130,000.00	
Viáticos Nacionales para Servidores Públicos en el Desempeño de Funciones Oficiales	8,000.00	
Compensaciones por Servicios de Carácter Social		8,000.00
Otras asesorías para la Operación de Programas		500.00

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual modificado para el programa Asistencial, es de \$ 1.3 mdp, En el mes de Febrero 2018 se ejercieron \$ 0.18 mdp y representa el 13.9% del Presupuesto asignado a este Programa.

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El Presupuesto asignado anual para el Programa Patrimonial es de \$140.0 mdp. De los cuales se ejercieron al mes de Febrero de 2018 \$10.3 mdp y representa el 7.4% del Presupuesto asignado a este Programa.

2) NOTAS DE MEMORIA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
FEBRERO 2018**

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 \$ 10.6 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 Febrero 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	\$	717,876,491.67
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	201,942,749.33

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102,907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 954,720,006.89
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 631,271.61
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 147,556,499.84

3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA
FEBRERO 2018**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 28 DE FEBRERO DEL 2018,
CON RELACIÓN AL MES DE FEBRERO 2017
(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 \$ 764.6 mdp, y en Febrero del 2017 el saldo fue de \$ 644.5 mdp la diferencia de \$ 120.1 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 \$ 5.0 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual, de \$ 30.0 mdp a una tasa del 12% anual y de \$75.0 a una tasa del 10% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.2%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 655.1 mdp.

El saldo de las Inversiones Financieras a Largo Plazo es de \$ 109.5 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 \$ 227.6 mdp, aumentó con relación a Febrero 2017 en \$ 9.7 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, SJ/CR7/02/2017-07 y SJ/CONMOD/002/2018-01 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 Febrero 2017 es de \$ 18.6 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 \$ 8.1 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 1,739.4 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 347.7 mdp.

La cartera vencida judicial de \$ 50.8 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,688.6 mdp.

Al mes de Febrero del 2018 se otorgaron 4,738 créditos, un 20.5 % mayor a los otorgados a Febrero del 2017 de 3,767 créditos.

4.- DEPRECIACION DE BIENES

En el mes de Febrero 2018 se realizará el ajuste correspondiente a la Depreciación del mes de Enero del 2018, así como el Registro correspondiente a la Depreciación del mes de Febrero del 2018.

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 \$ 405.3 mdp

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 \$ 50.4 mdp, en relación a Febrero del 2017. El total de los fondos asciende \$ 537.2 mdp.

Al 28 de Febrero del año 2018, Quince 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.

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.

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.

Quince 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 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

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 \$ 56.2 mdp, con relación al mes de Febrero del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 696.6 mdp

8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Febrero del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 24.4 mdp y al mes de Febrero del 2018 el Superávit es de \$ 22.2 mdp.

	FEB 2017	FEB 2018	VARIACION
INGRESOS	\$ 32.6	\$ 33.5	\$ 0.9
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 8.2	\$ 11.3	- \$ 3.1
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 24.4 mdp	\$ 22.2 mdp	- \$ 2.2 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 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.

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".